

RAPORTI VJETOR 2022

RAPORTI VJETOR 2022



PËRMBAJTJA

Mesazhi nga Bordi i Drejtorëve	6
Mesazhi nga Menaxhmenti Ekzekutiv	8
Vizioni	16
Misioni	16
Vlerat tona	16
Mjedisi Makroekonomik	18
Sektori Bankar	19
Pozicionimi i Bankës Ekonomike 2021 në tregun bankar të Kosovës	21
Pjesëmarrja në kredi	23
Pjesëmarrja në depozita	25
Pasqyra e pozicionit financiar	27
Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	28
Performanca e Bankës Ekonomike	30
Asetet e bankës	30
Portofoli keditor	33
Depozitat	36
Shpenzimet operative	38
Zhvillimi i biznesit	40
Portofoli kreditor	44
Klientët korporatë	45
Klientët e ndërmarrjeve të vogla dhe të mesme	46
Klientet individual	48
Kanalet e distribuimit dhe rrjeti i degëve	49
Kanalet alternative të shërbimit ndaj klientit-qendra e thirrjeve	52
Lizingu	52

Njësia për zhvillim të bancassurance	53
Informata të përgjithshme në lidhje me kompaninë e sigurimeve 'Siguria'	56
Menaxhimi i rrezikut	62
Menaxhimi i rrezikut kreditor	65
Rreziku operacional	66
Rreziku i likuditetit	68
Rreziku i tregut	70
Rreziku i IT	70
Procesi i vlerësimit të brendshëm të mjaftueshmërisë së kapitalit	71
Komiteti për menaxhim të rrezikut	74
Operacionet dhe pagesat	74
Transferet kombëtare	75
Transferet ndërkombëtare	76
Garancionet dhe letërkreditë ndërkombëtare	77
Kartelat bankare	78
Teknologjia e informacionit dhe siguria e informacionit	80
Menaxhimi dhe trajnimi i personelit	82
Pajtueshmëria e përgjithshme	85
Përgjegjësia sociale e korporatës	86

MESAZHI NGA BORDI I DREJTORËVE

Të nderuar klientë, punonjës dhe aksionarë të Bankës Ekonomike

Jemi shumë të lumtur të ju njoftojmë se banka jonë sapo ka mbyllur vitin e saj më të suksesshëm deri më sot. Është kënaqësi e madhe që e ndajmë këtë lajm me të gjithë ju, pasi që ky sukses është dëshmi dhe rezultat i punës së palodhur dhe përkushtimit të çdo anëtar i ekipit tonë. Bordi i Drejtorëve është mirënjohës për secilin për kontributin e dhënë në këtë rrugëtim mbresëlënës.

Gjatë vitit 2022, kemi qëndruar të palëkundur në angazhimin tonë për të ofruar shërbime të jashtëzakonshme ndaj klientëve, produkte financiare, inovative dhe ekspertizë të shkëlqyer financiare. Ne kemi vazhduar të fuqizojmë marrëdhëniet tona me klientët dhe partnerët, duke fituar besimin dhe besnikërinë e tyre përmes përkushtimit tonë të pareshtur për suksesin e tyre në arritjen e objektivave.

Përveç zhvillimit të marrëdhënieve të shkëlqyera me klientët, ne kemi bërë investime të rëndësishme në teknologji të informacionit, infrastrukturë, zhvillim profesional, si dhe përvetësim të talenteve për të siguruar që të mbetemi faktor i rëndësishëm në industrinë bankare.

Një moment i veçantë dhe domethënës në vitin 2022, ishte edhe përvetësimi i kompanisë së sigurimeve “KS Siguria”. Ky hap do të ketë ndikim pozitiv për bankën dhe “KS Siguria” që përbën një sinergji të re, duke rritur prezencën dhe pjesëmarrjen në industrinë financiare përmes shërbimeve bankare dhe shërbimeve të sigurimit. Ky dimension i ri, pashmangshëm se do të rezultojë në sukses dhe është edhe një dëshmi për rolin e rëndësishëm të bankës në industrinë financiare.

Ndërsa festojmë këtë moment historik për bankën, dëshiroj të shpreh respektin dhe vlerësimin tonë më të thellë për klientët, punonjësit dhe aksionarët për mbështetjen dhe përkushtimin e tyre të vazhdueshëm. Së bashku, ne kemi arritur sukses të jashtëzakonshëm dhe jemi të bindur se do të vazhdojmë të nxisim rritjen dhe të japim vlerë edhe në vitet në vijim.

Faleminderit për besimin dhe mbështetjen tuaj.

Në emër të Bordit të Drejtorëve,

Valon Lluka

Kryesues

MESAZHI NGA MENAXHMENTI EKZEKUTIV

Të nderuar klientë dhe bashkëpunëtorë të Bankës Ekonomike,

Të nderuar aksionarë,

Të nderuar Drejtorë të Bordit,

Të nderuar kolegë,

Kemi kënaqësinë të prezantojmë raportin tonë vjetor për vitin fiskal 2022. Në emër të të gjithë ekipit të Bankës Ekonomike, dëshiroj të ju shpreh mirënjohjen dhe vlerësimin tonë për besimin dhe mbështetjen tuaj të vazhdueshme.

Viti 2022 ishte një tjetër vit sfidues për Bankën tonë. Pavarësisht vështirësive ekonomike siç është inflacioni i lartë, sfidave dhe konflikteve gjeopolitike, efektet e së cilës pa dyshim u ndjenë dhe patën ndikime edhe në vendin tonë, ne megjithatë mbetëm të fokusuar dhe fleksibil në ofrimin e vlerës për klientët dhe bashkëpunëtorët tanë. Ne vazhduam të jemi inovativë, të qëndrueshëm dhe të fokusuar në nevojat e klientëve tanë.

Si rrjedhojë përkushtimi jonë reflektoi në rezultate pozitive si në aspekt të kualitetit po ashtu edhe në aspekt të rritjes. Portofolin kreditor e kemi mirëmbajtur dhe rritur për 51 milionë Eur apo mbi 15 përqind, e në të njëjtën kohë provizionet për humbjet nga kreditë janë zvogëluar nga 15.36 përqind të tregut në 13.6 përqind të tregut. Depozitat u rritën për 93 milionë Eur nga 412 milionë Eur në 505 milionë Eur apo për 22 përqind në krahasim me tregun që u rrit për 14 përqind. Kjo tregon se besimi i klientëve në cilësinë e shërbimeve të bankës sonë është në rritje e sipër çdo vit. Ne u angazhuam për rritjen e efikasitetit, duke zvogëluar shpenzimet administrative dhe ngritur shpenzimet në personel. Punonjësit tanë kanë përfunduar më shumë se 100 aktivitete trajnuese gjatë gjithë vitit, duke treguar angazhimin tonë të vazhdueshëm për të zhvilluar kapitalin njerëzor dhe për t'iu përgjigjur ambientit të biznesit çdo herë e më

dinamik. Viti 2022 gjithashtu shënon vazhdimin e trajnimeve me nivel më të avancuar nga institucionet kredibile botërore si Harvard, Oxford, Cambridge, MIT për menaxherët e Departamenteve.

Banka Ekonomike lansoi disa produkte dhe shërbime të reja që plotësojnë nevojat në zhvillim të klientëve tanë, prezantuam për herë të parë në Kosovë kredit kartelën metalike Visa Platinum, kartelë e cila ofron avantazhe dhe privilegje të veçanta. Në këtë mënyrë, Banka ka bërë një hap të rëndësishëm në tregun e kartelave në Kosovë duke ofruar zgjedhje të reja dhe inovative për klientët tanë.

Banka, vëmendje të veçantë i ka kushtuar zhvillimeve teknologjike dhe inovacionit, për të përmirësuar shërbimin ndaj klientëve. Një nga arritjet ishte migrimi i suksesshëm në qendrën e re të procesimit të kartelave. Njëherit, janë bërë edhe ndryshime në sigurinë e transaksioneve me kartela, ku u implementua 3D Secure për VISA dhe kemi avancuar me MasterCard 3D Secure MasterCard.

Angazhimi në përmirësimin e ofertës dhe shërbimeve ndaj klientit u vlerësua pozitivisht nga klientët tanë dhe kjo ndikoi në rritjen e të hyrave tona nga komisioni për mbi 50 përqind. Kështu me përkushtimin dhe punën e palodhur, arritëm të rrisim fitimet tona për më shumë se 40 përqind, duke arritur fitim prej 11 milionë Eur para tatimit.

Përveç performancës financiare të shkëlqyer, me datë 22.06.2022 kemi marrë aprovimin e autoritetit për blerjen e 100% të aksioneve të Kompanisë së Sigurimit SIGURIA. Në këtë kontekst, Banka Ekonomike është Banka e parë në tregun e Kosovës që në pronësi të saj ka një kompani të sigurimeve, me ç'rast kemi zhvilluar një plan sinergjie të veprimit për të siguruar funksionim sa më efektiv dhe efikas të KS Siguria, duke parashikuar edhe veprimet procedurale që duhet ndjekur. Ne presim që kjo të sjellë efekte sinergjie dhe të krijojë mundësi për zgjerimin e ofertave tona, njëherazi duke mundësuar ekonomi të larta të shkallës dhe përfundimisht produkte dhe shërbime më të mira për klientët tanë dhe më gjerë.

Përgjatë vitit 2022 dhe gjithë punës zhvillimore, për asnjë moment nuk kemi lënë anash përgjegjësinë sociale të korporatës, gjë që na ofron motivim te posaçëm për të gjithë punonjësit. Gjatë vitit 2022 kemi mbështetur 60 projekte, duke demonstruar përkushtimin tonë ndaj përgjegjësisë sociale të korporatës

dhe rolin aktiv në përmirësimin e cilësisë së jetës së komunitetit. Në total, 39 prej 60 projekteve kanë qenë të dedikuara për të mbështetur klubet sportive në të gjithë territorin e Kosovës si në futboll, basketboll, alpinizëm, volejboll, hendboll, golf, xhudo, arte marziale, skijim, tenis, pingpong dhe shigjetari. Gjatë gjithë këtyre nuk kemi lënë anash as kontributin në mbështetjen e kulturës, shëndetësisë, edukimit, kategorive të marginalizuara dhe iniciativave të cilat ndikojnë drejtpërdrejt në zhvillimin dhe mirëqenien shoqërore.

Përgjegjësia sociale e korporatës u lartësua me realizimin e librit të quajtur “Në Tokën amë, Kosovë” përmes të cilit kemi sjellë më shumë se vetëm fotografi, më shumë se vetëm fjalë të thurura. Kemi paraqitur fotografi të dokumentuara nga fotografët tanë të njohur, duke u nisur nga vendet më të fshehta e deri te urbanizmi i hapur. Ky libër voluminoz me mbi 480 foto përbën një mori të dhënash mbi trojet tona, vende arkeologjike, objekte fetare, botën e gjallë, egërsinë e natyrës, institucionet e kulturës, trashëgiminë që e ruajmë me nder e privilegj.

Në fund, në emër të Menaxhmentit Ekzekutiv, duam të shprehim falënderime të përzemërta për punonjësit tonë për punën e palodhur dhe përkushtimin e tyre përgjatë një viti sfidues, klientëve dhe aksionarëve tanë për besimin dhe mbështetjen e tyre, Bordit të Drejtorëve për përkrahjen që na kanë dhënë vazhdimisht, si dhe mirënjohje për të gjitha institucionet publike dhe Bankën Qendrore të Republikës së Kosovës.

Duke parë përpara, me shumë entuziazëm dhe optimizëm ndaj sfidave dhe mundësive që na presin, ne mbetemi të përkushtuar për të ofruar përvoja të jashtëzakonshme për klientët tanë dhe të inkurajojmë rritje të qëndrueshme që do të sjellë përfitime të ndërsjella për të gjithë.

Në emër të Menaxhmentit Ekzekutiv,

Shpend Luzha
Kryeshef Ekzekutiv



Parku i Karagaqit



Shpend Luzha

Kryeshef Ekzekutiv



Hamide Pacolli Gashi

Zv. Kryeshefe Ekzekutive

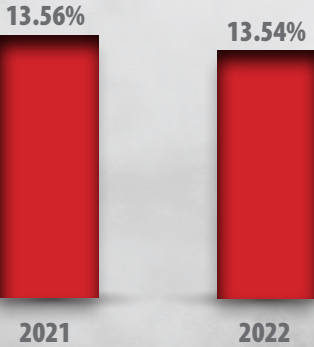


Arijan Haxhibeqiri

Zv. Kryeshef Ekzekutiv

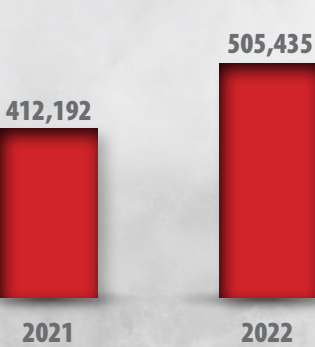


Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit



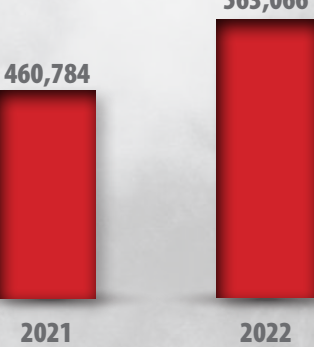
-0.01%

Depozitat (në mijëra EUR)



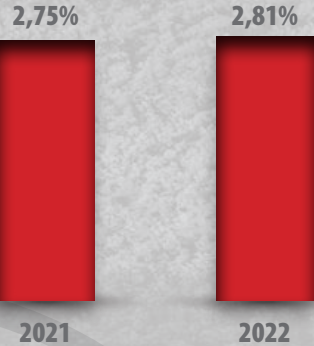
+22.62%

Asetet (në mijëra EUR)



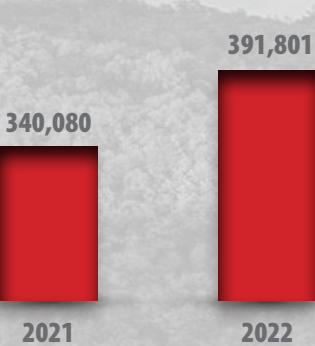
+22.2%

Kreditë joperformuese (KJP)



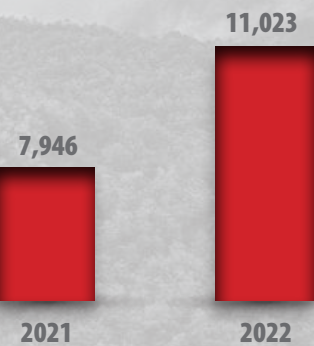
+0.06%

Kreditë (në milion EUR)



+15.21%

Fitimi para tatimit (në mijëra EUR)



+42.4%

STRUKTURA ORGANIZATIVE E BANKËS



VIZIONI

Të jemi një nga ofruesit më të mirë dhe më të mëdhenj të shërbimeve financiare në Kosovë.

MISIONI

- Të jemi partneri më i mirë financiar i klientëve tanë, për të arritur rritje dhe qëndrueshmëri ekonomike.
- Të jemi në qendër të kërkesave dhe shërbimeve financiare të klientëve individualë, bizneseve, korporatave dhe klientëve institucionalë.
- Të mbështesim dhe rreshtohemi në të gjitha aktivitetet që ndikojnë në rritjen dhe zhvillimin ekonomik të Kosovës.
- Qëllimi ynë parësor është të fitojmë dhe të ruajmë besimin e publikut si dhe ti përmbahemi standardeve më të larta etike.
- Të arrijmë të ofrojmë mbështetje financiare, siguri dhe optimizëm tek klientët tanë.

VLERAT TONA

- Në pikëpamjen afatgjate, ne investojmë në njerëz, produkte dhe teknologji.
- Ne vazhdimisht përpiqemi të përmirësojmë performancën tonë deri në përpikëri.

Gjeravica



MJEDISI MAKROEKONOMIK

Aktiviteti ekonomik në Kosovë shënoi rritje reale prej 3.6 përqind në TM4 2022. Rritja reale e Bruto Produktit Vendor (BPV) në Kosovë në TM4 2022 ishte më e lartë krahasuar me tremujorin paraprak. Konsumi privat, eksporti i mallrave dhe shërbimeve si dhe rënia e importit të mallrave kontribuan pozitivisht në rritjen reale ekonomike, ndërsa ndikim negativ patën rënia e investimeve dhe rritja e importit të shërbimeve.

Rritja e aktivitetit ekonomik në TM4 2022 është mbështetur kryesisht nga rritja në sektorin e industrisë përpunuese (12.5 përqind), aktivitetet financiare dhe të sigurimit (11.5 përqind), aktivitetet shkencore, profesionale dhe teknike (9.8 përqind), etj. Edhe sektori i tregtisë, si njëri ndër sektorët kryesorë, ka shënuar rritje reale të vlerës së shtuar prej 6.9 përqind në TM4 2022 e që është një rritje më e ulët krahasuar me rritjen prej 19.7 përqind në TM4 2021. Mirëpo, për shkak të rritjes së çmimeve, mesatarja e indeksit të qarkullimit në sektorin e tregtisë është rritur për 38.1 përqind. Në anën tjetër, rënia më e lartë e vlerës së shtuar është shënuar në sektorin e ndërtimit (11.8 përqind). Rënia e aktivitetit ekonomik në këtë sektor në masë të madhe i atribuohet rritjes së kostos së ndërtimit prej 16.6 përqind në TM4 2022, gjë që ka ndikuar në shtyrjen e projekteve investuese në këtë sektor.

Shkalla vjetore e inflacionit në TM4 2022 arriti në 12.1 përqind, kundrejt 6.4 përqind sa ishte në tremujorin e njëjtë të vitit paraprak. Ndërsa, rritja vjetore e shkallës së inflacionit në TM4 krahasuar me tremujorin paraprak rezultoi në shtim të shënave ngadalësimit (13.3 përqind në TM3 2022), që mund t'i atribuohet ngadalësimit të kërkesës së brendshme pas rëndimit të inflacionit mbi fuqinë blerëse, kushteve klimatike dhe politikave të ndërmarra për kursim të energjisë që ndikuan në rënien e konsumit të energjisë elektrike krahasuar me TM4 2021, si dhe dinamikave pozitive që ndikuan në rënie të çmimeve të energjisë dhe ngadalësimit të çmimeve të ushqimit në tregjet ndërkombëtare.

Të hyrat buxhetore në TM4 2022 arritën vlerën neto prej 640.9 milionë euro, që paraqet një rritje vjetore prej 11.9 përqind. Rritja e të hyrave buxhetore ishte kryesisht rezultat i normës së lartë të inflacionit, që afektoi kryesisht tatimet indirekte, si kategoria kryesore e të hyrave buxhetore, si dhe përpjekjeve të ndër-

marra për formalizimin e ekonomisë, përmes formalizimit të punësimit si dhe rritjes së kontrolleve dhe inspektimeve në teren.

Burimi: Banka Qendrore e Republikës së Kosovës – Vlerësimi Tremujor i Ekonomisë

SEKTORI BANKAR

Sistemi financiar është karakterizuar me qëndrueshmëri dhe pa ndonjë rrezik të materializuar gjatë TM4 2022, përkundër shqetësimeve rreth ngadalësimit ekonomik, presioneve inflacioniste dhe pasigurive të rritura në tregjet ndërkombëtare.

Sektori bankar ka arritur të mbaj nivel të lartë të kapitalizimit dhe likuiditetit si dhe të mirëmbajë nivel të ulët të kredive jo performuese, gjë që rezultoi në jetë përkthyer në rritje të kapacitetit absorbues të sektorit ndër vite.

Ndërkohë që vlerësohet se shkalla e lartë e inflacionit përgjatë gjithë vitit ka ndikuar në uljen potenciale të të ardhurave të disponueshme në ekonomi, duke rrezikuar potencialisht kapacitetin ripagues të huamarësve (rritje potenciale e rrezikut kreditor) dhe dekurajuar kursimet (rrezikun e likuiditetit). Në tremujorin e katërt të vitit 2022, vlera e kredive jo-performuese filloi të rritej, kundrejt dy viteve të fundit që ishte në trend rënës.

Asetet e sektorit bankar në vitin 2022 arritën vlerën 6.76 miliardë euro, që përkon me rritje të përshpejtuar vjetore prej 13.5 përqind krahasuar me rritjen 11.3 përqind në vitin paraprak. Kontributin kryesor në rritje e kishte zgjerimi i kreditimit si aktiviteti kryesor i sektorit.

Aktiviteti kreditues i sektorit shënoi rritje vjetore prej 16.1 përqind, që përkon me shkallën më të lartë të rritjes në njëmbëdhjetë vitet e fundit. Sidoqoftë, tremujori i fundit i vitit u karakterizua me ngadalësim të trendit rritës.

Kushtet dhe rregullat për kredi të ekonomive familjare përgjithësisht u shtrënguan (rritje e normës së interesit) gjatë vitit, por kërkesa megjithatë shënoi rritje për të dy kategoritë e kredive të ekonomive familjare – kreditë konsumuese dhe patundshmëritë. Nevoja për financim të inventarëve dhe kapitalit punues nga ndërmarrjet u reflektua me kërkesë të shtuar edhe nga ndërmarrjet, megjithëse në nivel më të ulët se pritjet.

Vlera e stokut të depozitave në fund të dhjetorit 2022 arriti në 5.6 miliardë euro, që paraqet një rritje vjetore të përsheptuar prej 13.3 përqind, nga 12.4 përqind në dhjetor 2022.

Depozitat e dy segmenteve dominuese në strukturën e gjithsej depozitave – ekonomive familjare dhe korporatave jofinanciare - shënuan ngadalësim të rritjes, por rritja e lartë në depozitat e korporatave financiare, korporatave publike si dhe depozitave nga jorezidentët, përcaktuan trendin e përsheptuar rritës të gjithsej depozitave.

Burimi: Banka Qendrore e Republikës së Kosovës – Vlerësimi Tremujor i Ekonomisë

POZICIONIMI I BANKËS EKONOMIKE NË TREGUN BANKAR TË KOSOVËS

Banka Ekonomike ka arritur të përmirësojë pozicionin e saj në treg në vitin 2022, duke shënuar rritje mbi trendin e përgjithshëm të tregut bankar, i cili po vazhdon të rritet. Rritja e tregut bankar në të gjitha asetet ishte 14.01 përqind, dhe Banka jonë ka kontribuar në këtë rritje duke shënuar rritje prej 22.2 përqind në të gjitha asetet, që është 8.18 përqind më shumë se rritja e tregut. Në fund të vitit 2022, pasuritë/asetet e përgjithshme të Bankës Ekonomike arritën në 563 milionë Eur, në krahasim me 460.8 milionë Eur në fund të vitit 2021.

FIGURA 1. Pjesëmarrja e Bankës Ekonomike në rritjen e përgjithshme të aseteve të tregut, 31 dhjetor 2022;

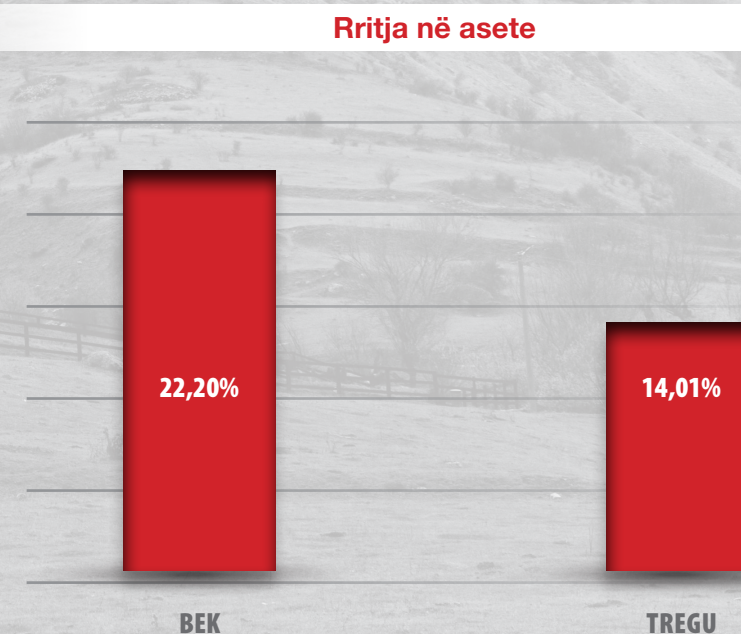
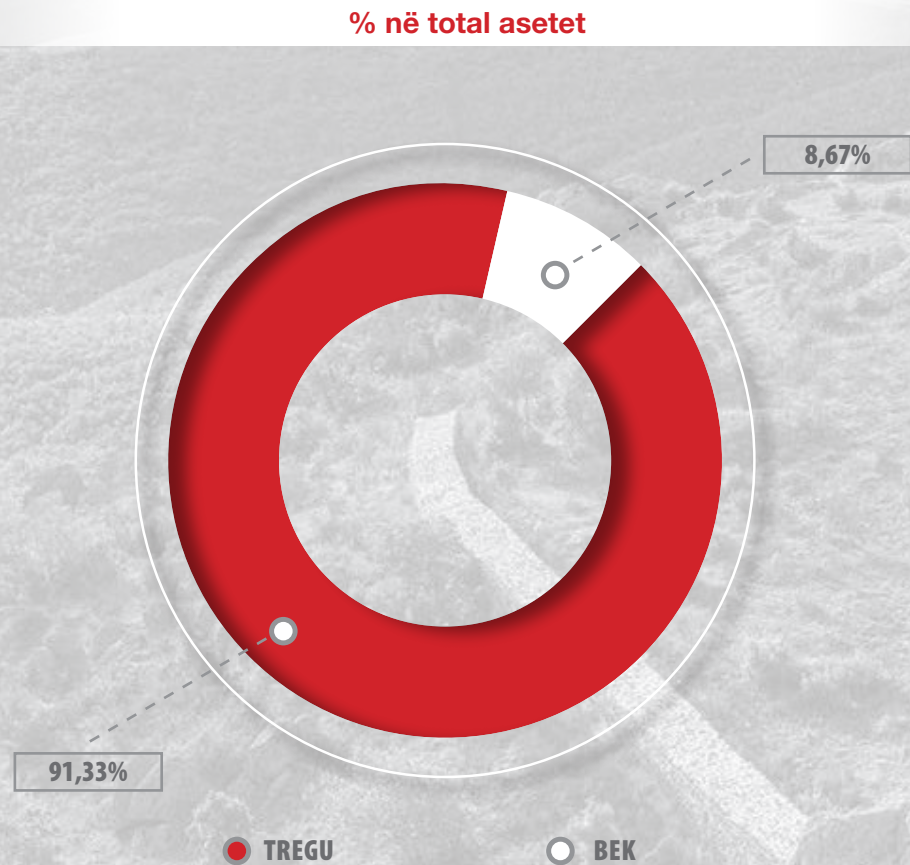


FIGURA 2. Pjesëmarrja e Bankës Ekonomike në rritjen e përgjithshme të aseteve të tregut, 31 dhjetor 2022;

PJESËMARRJA NË KREDI

Pjesëmarrja e Bankës Ekonomike në total kreditë në treg, më 31 dhjetor 2022, qëndronte në 9.04 përqind të sektorit të përgjithshëm bankar. Gjatë vitit 2022, Banka jonë ka shënuar rritje prej 15.21 përqind në kredi, në krahasim me tregun që ka shënuar rritje prej 16.1 përqind.

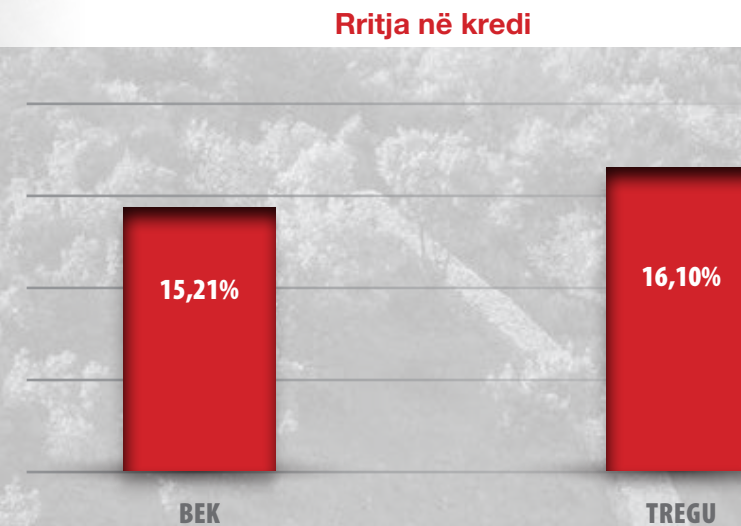
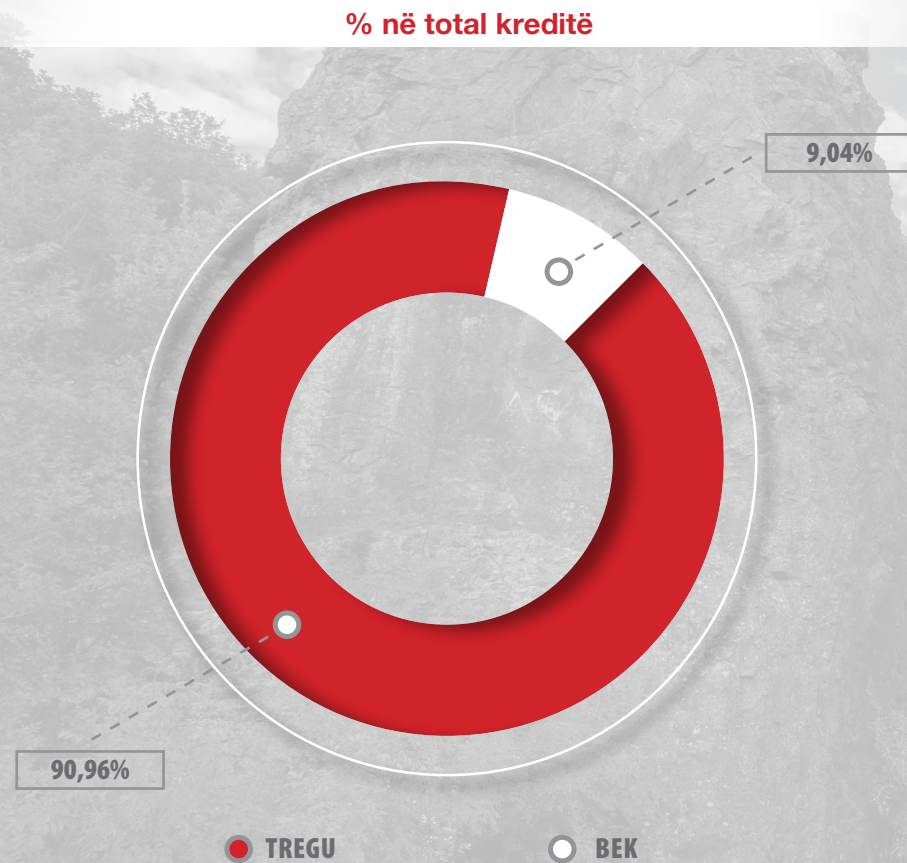
FIGURA 3. Rritja e Bankës Ekonomike në kreditë e përgjithshme në raport me tregun, 31 dhjetor 2022;

FIGURA 4: Pjesëmarrja e Bankës Ekonomike në volumin e kredive në raport me tregun, 31 dhjetor 2022;

PJESËMARRJA NË DEPOZITA

Pjesëmarrja e Bankës Ekonomike në total depozitat në treg, me 31 dhjetor 2022, ka qenë 9.21 përqind të sektorit të përgjithshëm bankar në Kosovë. Gjatë vitit 2022, Banka jonë ka shënuar rritje prej 22.62 përqind në depozita, në krahasim me tregun që ka shënuar rritje prej 14.33 përqind.

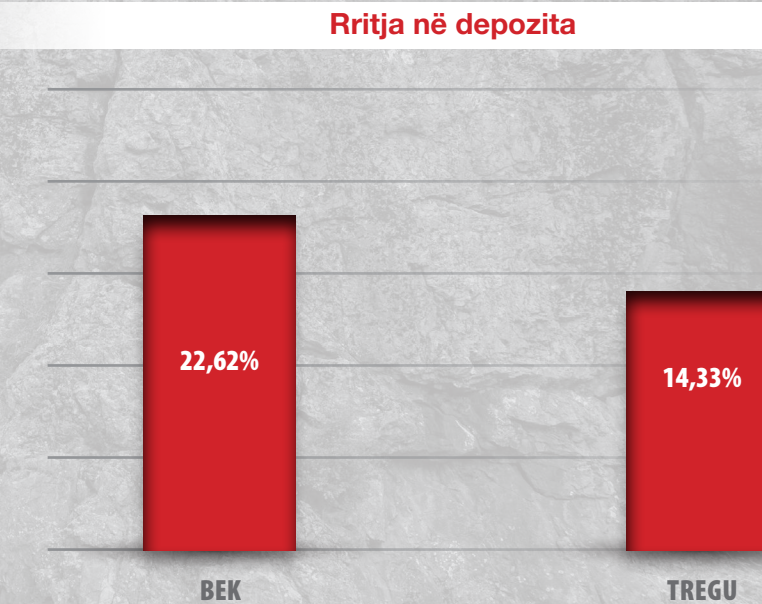
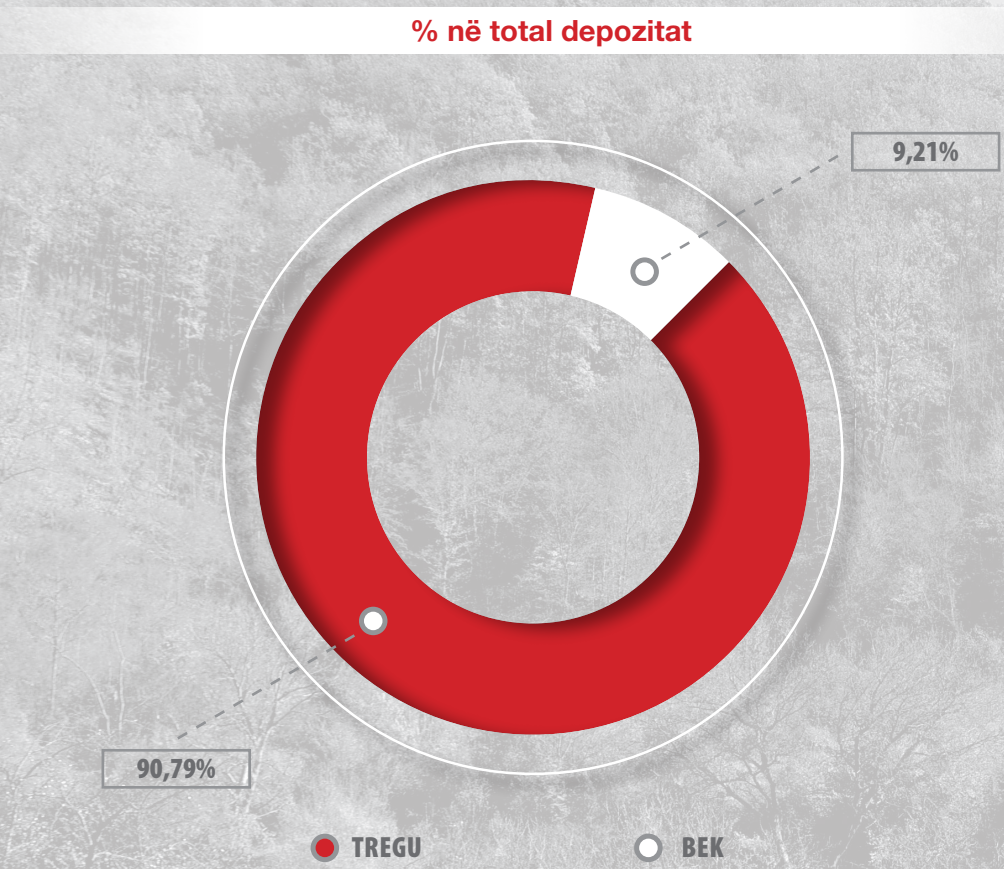
FIGURA 5: Pjesëmarrja e Bankës Ekonomike në depozita në raport me tregun, 31 dhjetor 2022;

FIGURA 6. Pjesëmarrja e Bankës Ekonomike në volumin e depozitave në raport me tregun, 31 dhjetor 2022;



PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR

EURO '000		
	Më 31 dhjetor 2022	Më 31 dhjetor 2021
Pasuritë		
Paraja e gatshme dhe në banka	32,388	29,081
Balanca me Bankën Qendrore të Kosovës	95,201	78,542
Kreditë për klientët	379,892	329,296
Investime në letra me vlerë	28,225	5,000
Investimet në degë	6,058	-
Prona dhe pajisje dhe pasuritë me të drejtë përdorimi	13,979	13,118
Pasuritë e paprekshme	4,794	3,949
Pasuri të tjera	2,529	1,798
Gjithsej pasuritë	563,066	460,784
Detyrimet		
Depozitat nga klientët	505,342	411,106
Detyrime ndaj bankave	93	1,086
Detyrimi i tatimit në fitim	210	253
Detyrime të tjera	3,549	2,542
Detyrimi i shtyer tatimor	604	608
Gjithsej detyrimet	509,798	415,595

Ekuiteti dhe rezervat		
Kapitali aksionar	29,422	29,422
Rezerva e rivlerësimit dhe rezervat tjera	4,853	4,794
Fitime të mbajtura	18,993	10,973
Gjithsej ekuiteti dhe rezervat	53,268	45,189
Gjithsej detyrimet, ekuiteti dhe rezervat	563,066	460,784

PASQYRA E FITIMIT OSE HUMBJES DHE TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE

	EURO '000	
	Për vitin që përfundon me 31 dhjetor 2022	Për vitin që përfundon me 31 dhjetor 2021
Të ardhurat nga interesi të llogaritura sipas metodës së interesit efektiv	24,579	21,512
Shpenzimet e interesit të llogaritura sipas metodës së interesit efektiv	(3,251)	(2,838)
Të ardhurat neto nga interesi	21,328	18,674
Të ardhurat nga tarifa dhe komisione	4,358	3,660
Shpenzimet nga tarifa dhe komisione	(914)	(1,300)
Të ardhurat neto nga tarifa dhe komisione	3,444	2,360
Të ardhurat e tjera operative	641	561
(Humbja)/fitimi neto nga këmbimi valutor	(4)	(101)
Të ardhurat	25,409	21,494

Shpenzimet e personelit	(4,548)	(3,890)
Zhvlerësimi i pasurive dhe pajisjeve dhe ROU	(1,921)	(1,965)
Amortizimi i pasurive të paprekshme	(459)	(373)
Shpenzime të tjera	(6,753)	(6,466)
Humbjet neto nga zhvlerësimi i instrumenteve financiare	(705)	(917)
Gjithsej shpenzimet operative	(14,386)	(13,611)
Fitimi para tatimit	11,023	7,883
Tatimi në fitim	(1,003)	(805)
Fitimi neto për vitin	10,020	7,078

Të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse

Zërat që nuk do të riklasifikohen më pas në Fitim ose Humbje

Fitimet në rivlerësimin e pronës dhe ndërtesës, neto nga tatimi	-	4,725
Efekti i tatimit të shtyrë në rivlerësimin e pronës dhe ndërtesës	18	-

Zërat që mund të riklasifikohen më pas në Fitim ose Humbje

Ndryshimet në vlerën e drejtë të instrumenteve të borxhit sipas vlerës së drejtë nepermjet të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse	41	54
Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse, neto nga tatimi	59	4,779
Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse për vitin	10,079	11,857

Këto pasqyra individuale financiare janë aprovuar nga Bordi Drejtues i Bankës dhe nënshkruar në emër të tyre me 10 Prill 2023:

Z. Shpend Luzha
Kryeshef Ekzekutiv

Z. Fitim Rexhepaj
Zyrtar Kryesor për Financa

PERFORMANCA E BANKËS EKONOMIKE

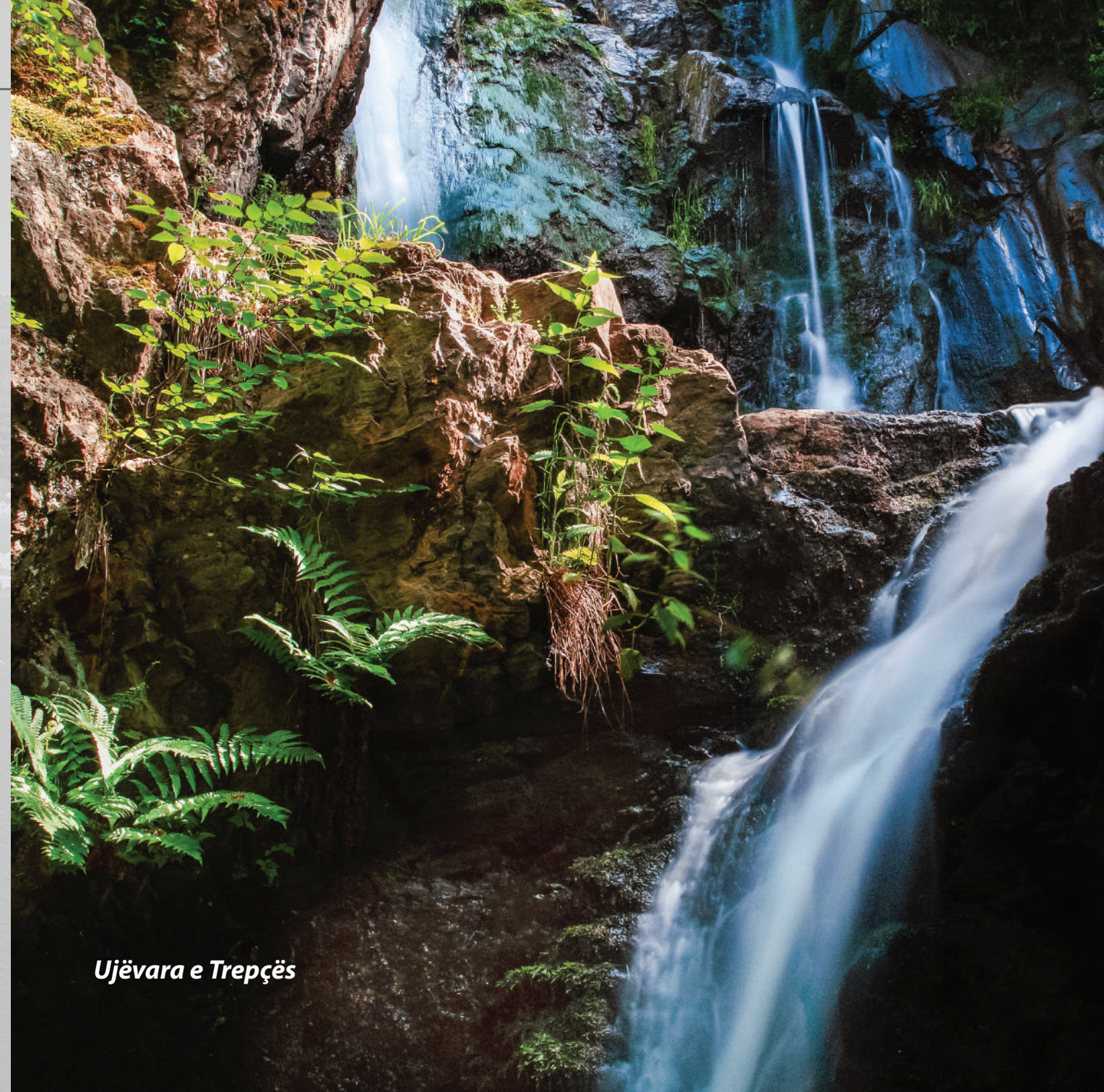
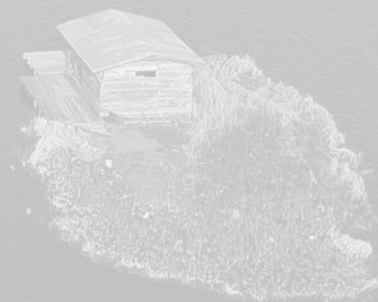
Duke vazhduar me trendin e rritjes dhe ruajtjes së kënaqshmërisë së klientëve, si dhe duke punuar vazhdimisht për arritjen e caqeve të performancës financiare, Banka jonë, edhe në vitin 2022, ka shënuar progres në shumicën e treguesve financiarë, duke e mbyllur vitin me fitim para tatimit në vlerë prej 11 milionë Eur.

Të hyrat neto nga interesi kanë shënuar rritje, e kjo rritje në krahasim me vitin e kaluar është 14.2 përqind më e lartë, njëherazi Banka arriti të përfitojë klientë të rinj në masë të konsiderueshme falë shërbimeve të mira dhe teknologjisë moderne, gjë që vërehet edhe nga rritja prej 51.1 përqind e të hyrave nga komisionet.

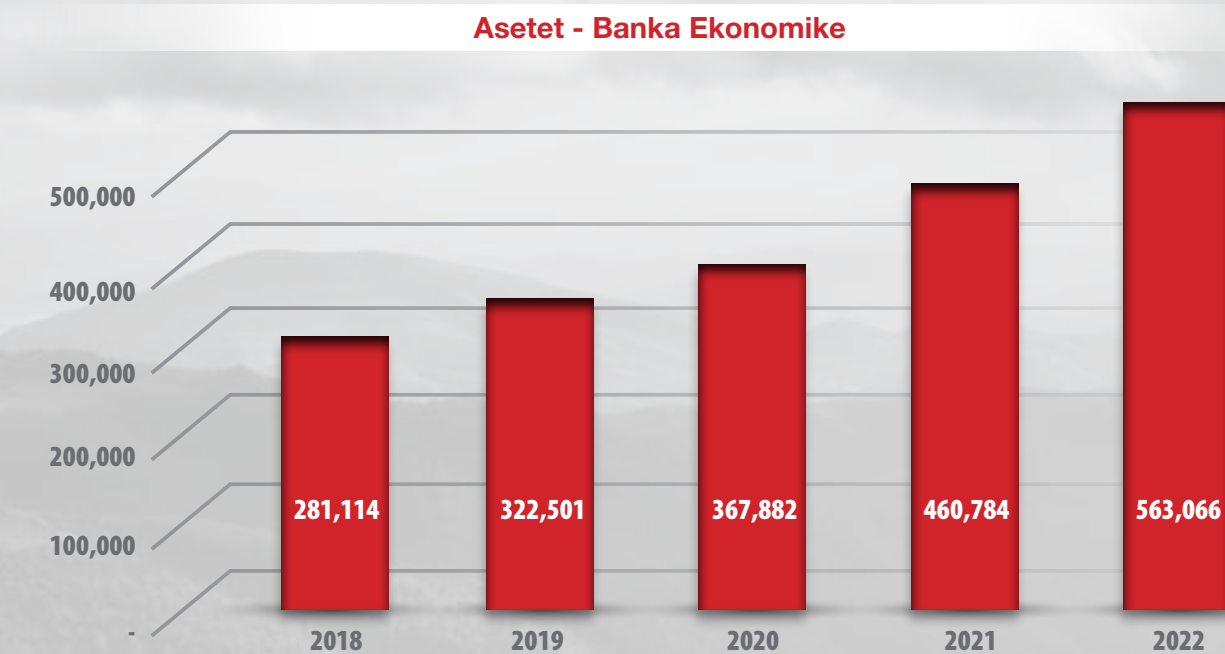
Banka jonë mbetet e përkushtuar që t'i realizojë planet e saj afatgjate strategjike, në mënyrë që të vazhdojë t'i kryejë operacionet me sukses gjithmonë në ngritje.

ASETET E BANKËS

Përkushtimi ndaj vlerave, caqeve të performancës dhe angazhimi i vazhdueshëm drejt zgjerimit të rrjetit dhe infrastrukturës së Bankës kanë rezultuar në rritje të aseteve të Bankës për të pestin vit me radhë. Banka jonë ka mbyllur vitin 2022 me 563 milionë Eur, për dallim nga viti 2021 kur kishte 461 milionë Eur asete.



Ujëvara e Trepçës

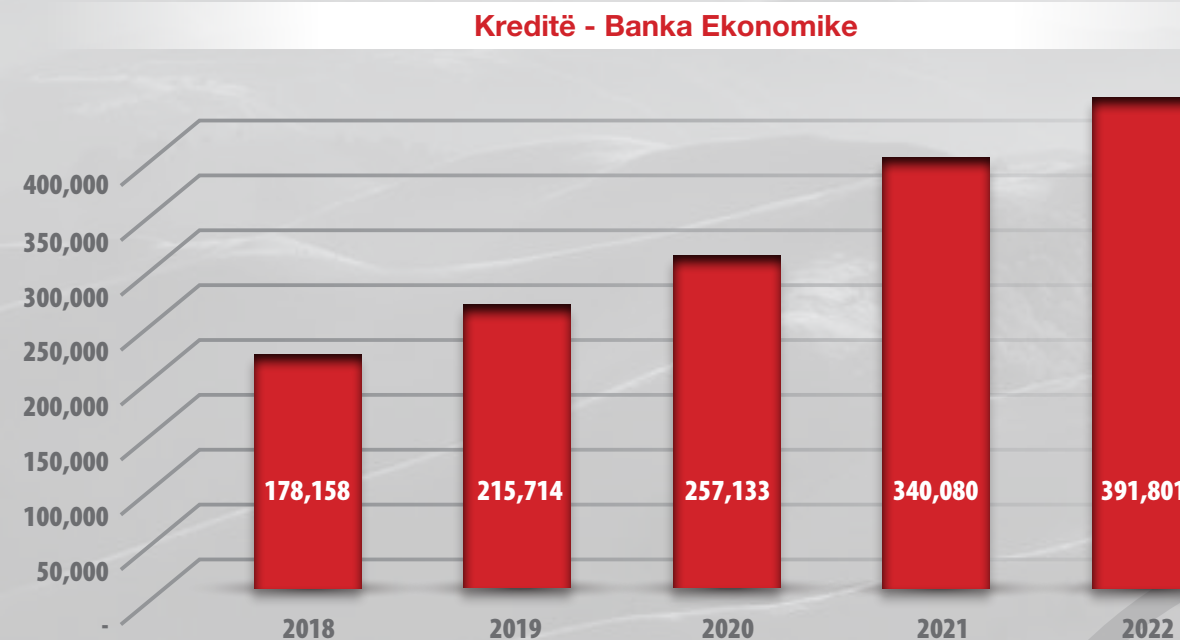
FIGURA 7. Asetet e Bankës Ekonomike, 2018-2022

Të gjitha shifrat janë në '000 Eur.

PORTOFOLI KEDITOR

Menaxhimi i duhur i portofolit dhe menaxhimi i balancuar i rrezikut kanë ndikuar që edhe këtë vit të vazhdojë trendi i rritjes. Si rezultat, Banka jonë ka pasur rritje substanciale në portofolin e kredive, përfshirë kategorinë e klientëve privat dhe atë të biznesit. Gjatë vitit 2022, portofoli i kredive është rritur nga 340 milionë Eur në 392 milionë Eur.

Ky rezultat pozitiv tregon përkushtimin e Bankës Ekonomike në ofrimin e shërbimeve të cilat plotësojnë nevojat e klientëve dhe në përdorimin e strategjive të duhura për të rritur pjesëmarrjen në treg.

FIGURA 8. Portofoli i kredive, 2018-2022;

Të gjitha shifrat janë në '000 Eur.

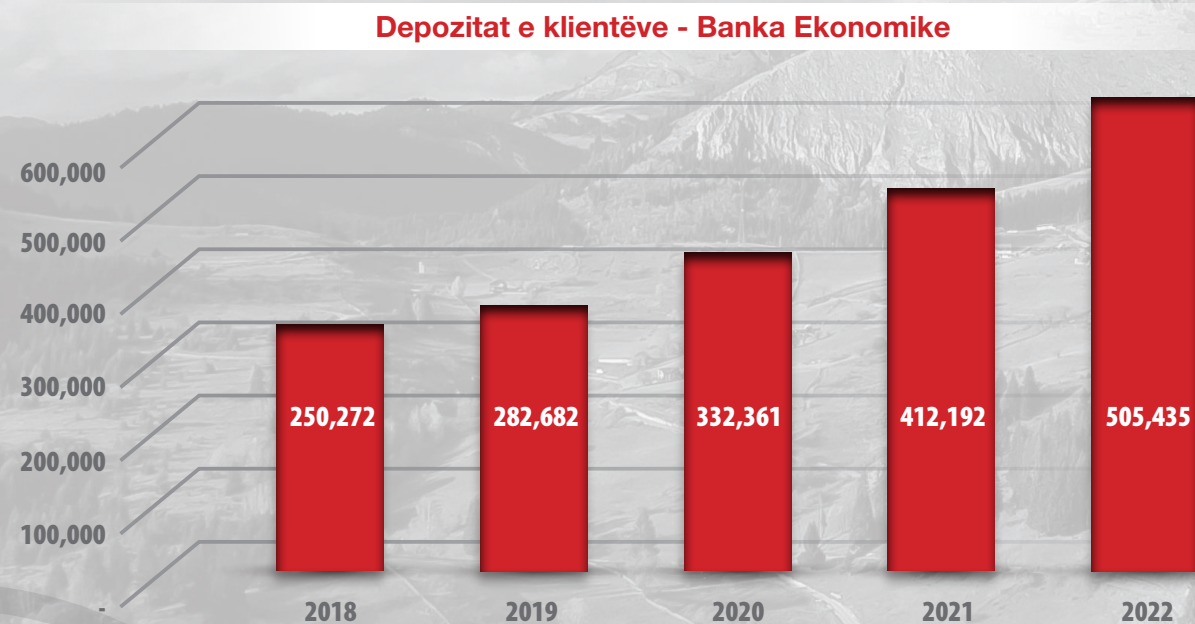


Gërmia

DEPOZITAT

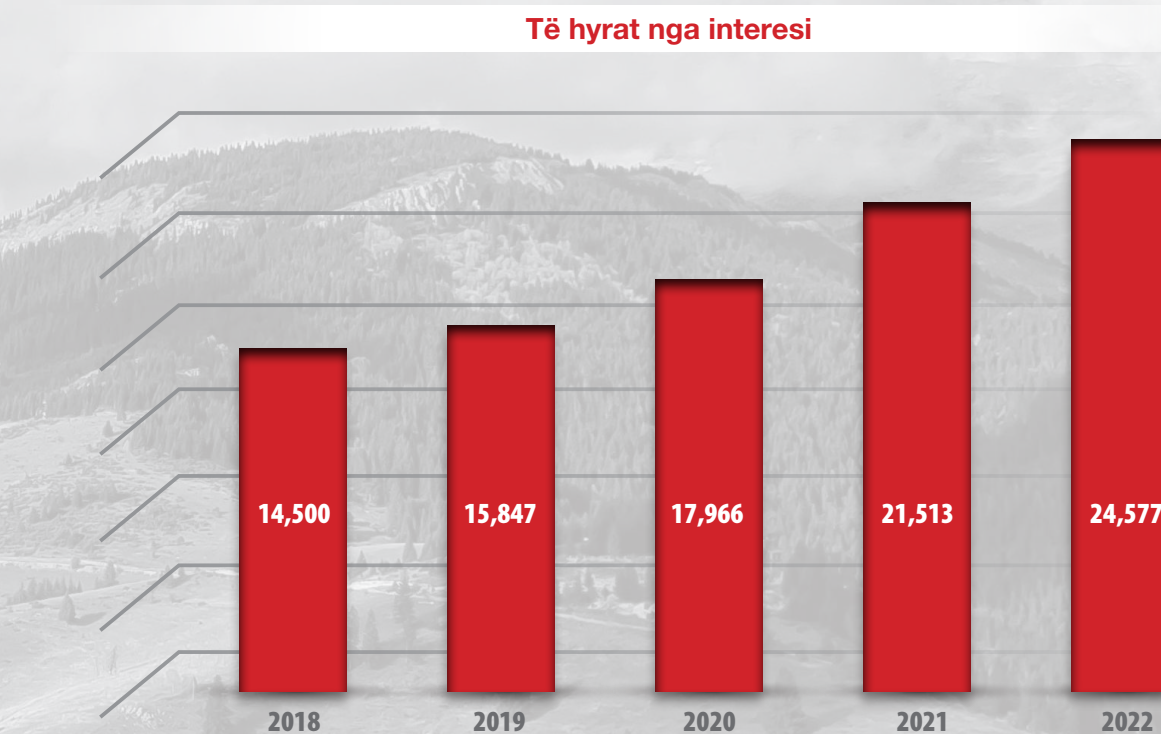
Rritja e vazhdueshme e depozitave është një tregues më shumë për rritjen e vazhdueshme të besimit të klientëve ndaj shërbimeve të Bankës Ekonomike. Viti 2022 ka shënuar rritje të depozitave në 505 milionë Eur, nga 412 milionë Eur sa ishte në vitin paraprak. Kjo paraqet rritje prej 22.62 përqind përdersa depozitat e përgjithshme te tregut gjatë vitit 2022 janë rritur për 14.33 përqind.

FIGURA 9: Depozitat e klientëve, 2018-2022:



Të gjitha shifrat janë në '000 Eur.

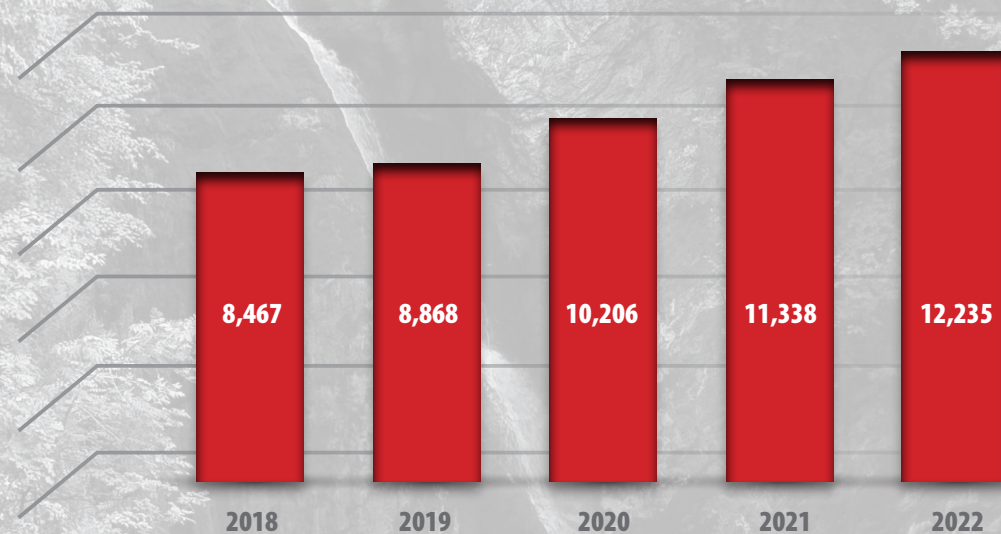
FIGURA 10. Të hyrat nga interesi, 2018-2022;



Të gjitha shifrat janë në '000 Eur.

SHPENZIMET OPERATIVE

FIGURA 11. Shpenzimet operative



Të gjitha shifrat janë në '000 Eur.

Gjatë vitit 2022, Banka Ekonomike i ka kushtuar rëndësi të veçantë investimeve në degë dhe infrastrukturë, por në të njëjtën kohë edhe në zhvillimin dhe trajnimin e personelit, gjë që ka rezultuar në rritje të Bankës, në krahasim me vitin paraprak.

Rishikimi i shpenzimeve operative ka qenë prioritet edhe këtë vit dhe ka përfshirë rritjen e efikasitetit dhe efektivitetit, gjithmonë duke qenë në pajtueshmëri me ligjet dhe rregullat dhe për t'i plotësuar kërkesat dhe nevojat e klientëve tanë.

Liqenati Rugovë





Bjeshkët e Deçanit

ZHVILLIMI I BIZNESIT

Banka ka vazhduar të jetë e kujdesshme duke i kushtuar rëndësi të veçantë zhvillimit dhe zgjerimit të vazhdueshëm dhe cilësor të departamenteve që kanë përgjegjësi zhvillimin e biznesit.

Duke qene ne linje me misionin e Bankës, BEK ka vazhduar t'i përkrahë fuqishëm bizneset në Kosovë, duke i konsideruar ato si promovuese kryesore të punësimit dhe kontribuues substancial në zhvillimin ekonomik të Kosovës. Një konfirmim i qasjes sonë strategjike ndaj Bizneseve në Kosovë është edhe struktura e portofolit kreditor të BEK ku portofoli i Bizneseve ka pjesëmarrje me 67% në portofolin kreditor, krahasuar me tregun ku pjesëmarrja e portofolit të Biznesit në total portofolin kreditor është 63%.

Pavarësisht orientimit tonë në përkrahjen dhe financimin e Bizneseve në Kosovë, pjesë substanciale e përkrahjes sonë janë edhe personat fizik. Me qëllim të ofrimit të produkteve dhe shërbimeve sa më të

afërta dhe më të qasshme për këtë kategori të klientëve, Banka ka vazhduar me hapjen e Degëve të reja edhe gjatë vitit 2022 me qëllim që të jetë sa më afër klientëve tanë. Për më shumë, është modernizuar dhe shtuar edhe flota e ATM-ve

Duke punuar ngushtë me të gjitha departamentet e Bankës për të zhvilluar biznesin, ne kemi arritur të jemi partner strategjik për klientët tanë duke ofruar gamë të gjerë produktesh dhe shërbimesh, përfshirë lehtësitë e financimit. Ne kemi vënë në fokus të veçantë nevojat dhe kërkesat e segmentit të Korporatës, i cili përfaqëson një pjesë të rëndësishme, prej 34.8 përqind, të portofolit të Bankës. Përveç rritjes së lartë të depozitave në segmentin e Korporatës gjatë vitit 2022, ne kemi vënë theksin në mbajtjen e mbi 50 përqind të këtyre depozitave në llogaritë rrjedhëse të klientëve, duke zvogëluar shpenzimet tona të interesit ndaj klientëve depozitues në masë të konsiderueshme. Kemi përmirësuar procesin e këmbimit të valutave, proces i cili tashmë bëhet pa prezencën e klientëve në degët e Bankës, e që si rrjedhojë ka pasur ndikim të rëndësishëm në të ardhurat nga këmbimi me valutat.



Bogë

Bazuar në rëndësinë e segmentit të Ndërmarrjeve të vogla dhe të mesme në kuptimin e gjenerimit të punësimit dhe krijimit të vlerave të reja, Banka jonë, gjatë vitit 2022, demonstroi besim në kapacitete të bizneseve dhe mirëmbajti kreditimin e tyre gjithmonë duke ofruar shërbim sa më të mirë për këtë grup të klientëve.

Kjo iniciativë e fokusuar rezultoi e suksesshme pasi efektet ishin pozitive. Në këtë mënyrë segmenti shënoi rritje prej 14.1 milionë Eur duke arritur kështu në portofol kreditore 103.6 milionë Eur. Po ashtu në këtë pjesë ka luajtur rol edhe fondi garantues si instrument për rritje të qasjes në kapital për bizneset si dhe tejkalimi i kufizimeve për klientët të cilët kishin vështirësi për sigurimin e kolateralit.

Duke parë përparësinë që ky fond ofron në tejkalimin e barrierave të kolateralit, Banka Ekonomike synon që të vazhdojë me këtë ritëm të shfrytëzimit.

Krahas aktivitetit në kredidhënie, segmenti ka qenë i fokusuar edhe në shitje të tërthortë duke ofruar qasje të integruar ndaj nevojave të klientëve me produkte dhe shërbime tjera.

Viti 2022 është karakterizuar me zgjerimin e bazës së klientëve të rinj, duke ndikuar po ashtu në rritjen e depozitave, kredive dhe përdorimin e shërbimeve elektronike të cilat Banka ka në dispozicion për klientët e saj.

Gjatë vitit 2022, Banka ka vazhduar të ofrojë shërbime me produktin e Lizingut, duke shtuar gamën e produkteve në dispozicion që kanë ndikuar pozitivisht në aktivitetin ekonomik. Rezultatet e arritura gjatë këtij viti kanë treguar sukses të konsiderueshëm në ofrimin e këtij produkti, duke rritur bazën e klientëve të rinj, respektivisht për 51 përqind më shumë se sa në vitin paraprak dhe portofolin kreditor në fushën e Lizingut dhe duke ndërtuar marrëdhënie të ngushta bashkëpunimi me partnerët tanë.

Rritja në trendin e kërkesës për produktin e Lizingut tregon se ka potencial të madh dhe Banka vazhdon të mbështetë rritjen e kapaciteteve të saj me qëllim që të mbetet pranë klientëve dhe të zhvillojë produktin e Lizingut në mënyrë efektive.

Ndër të tjera, gjatë këtij viti është u lansuan fushata të ndryshme për produkte, shërbime dhe fuqizim të brendit si Bankë me kapital 100 përqind vendor. Në përpjekje për të modernizuar teknologjinë, Banka ka implementuar strategji të re të digjitalizimit, duke u përqendruar në prezencën maksimale në botën digji-tale dhe në tërheqjen e sa më shumë ndjekësve në rrjetet sociale. Këto përpjekje kanë qenë të nevojshme për të qenë në hap me kohën dhe për të siguruar përvojë sa më të mirë për klientët.

PORTOFOLI KREDITOR

Si rezultat i strategjisë së Bankës, gjatë vitit 2022, Banka jonë ka arritur të ketë performancë të lartë në të gjitha segmentet e biznesit. Rritja e portofolit kreditor ishte e shpërndarë tek të gjitha segmentet e biznesit, ku kemi edhe rritjen më të madhe të portofolit nga 340 milionë sa ishte ne vitin 2021, në 392 milionë në vitin 2022.

Segmenti	Ekspozimi kreditor 2021 '000	Përqindja e participimit në 2021	Ekspozimi kreditor 2022 '000	Përqindja e participimit në 2022
NVM	89,575	26,34%	103,618	26,45%
Lizing	17,982	5,29%	25,800	6,58%
Korporatë	122,849	36,12%	136,570	34,86%
Individë	109,672	32,25%	125,812	32,11%
Totali	340,078	100,00%	391,800	100,00%

KLIENTËT KORPORATË

Përgjatë vitit 2022, Departamenti për Korporata ka pasur si qëllim kryesor të ndërtojë marrëdhënie të kënaqshme me çdo klient të saj, duke siguruar jo vetëm produkte dhe shërbime financiare efikase, por edhe të jemi sa më konkurrues në treg.Banka ka lansuar një shërbim të ri të ndërmjetësimit për “Investimet në Tregjet Financiare” gjatë vitit 2022. Ky shërbim ka qenë shumë i rëndësishëm për Bankën dhe për klientët e saj, pasi interesimi për investimet në tregjet financiare ka qenë i lartë.

Me këtë shërbim, Banka ka ofruar një rrugë të sigurt dhe të rregulluar për klientët e saj për të investuar në tregjet financiare, duke nënshkruar marrëveshje të nevojshme me korrespondentët e saj. Ky shërbim ka ofruar mundësi të thjeshtë dhe me kosto minimale për të investuar me siguri.

Aktiviteti i financimit të klientëve në kuadër të Departamentit për Korporata përgjatë vitit 2022 ka shënuar rritje të konsiderueshme në portofolin kreditor, duke rritur kreditë neto me 13.72 milionë Eur ose 11.17 përqind krahasuar me vitin paraprak. Rrjedhimisht, gjatë vitit edhe cilësia e aseteve që rezultojnë në kredi joperformuese përbën vetëm 2.35 përqind të portofolit të kredive apo rënie për 30.06 përqind krahasuar me vitin paraprak (2021: 3.36 përqind), gjë e cila është arritur me monitorim të afërt të portofolit kreditor, e posaçërisht duke ruajtur cilësinë e kredive, pavarësisht rritjes së vazhdueshme të portofolit kreditor.

Për më tepër, aktiviteti i depozitave të klientëve në kuadër të Departamentit për Korporata po ashtu ka regjistruar rritje të konsiderueshme gjatë vitit 2022, duke rritur bilancin e depozitave me 27.8 milionë Eur ose 23.6 përqind krahasuar me vitin paraprak. Në këtë bilanc të depozitave, peshën kryesore e kanë klientët institucionalë, ku kjo kategori e klientëve në gjithsej vlerën e depozitave të klientëve të Departamentit për Korporata (145.6 milionë Eur) merr pjesë me 85.6 përqind të vlerës.



Rugovë

KLIENTËT E NDËRMARRJEVE TË VOGLA DHE TË MESME

Viti 2022, në aspektin e biznesit, mund të cilësohet si vit i suksesshëm.

Duke u bazuar në rëndësinë e segmentit të ndërmarrjeve të vogla dhe të mesme (NVM) për ekonominë e Kosovës, në kuptimin e gjenerimit të punësimit dhe krijimit të vlerave të reja, rrjedhimisht edhe për Bankën Ekonomike mbetet një prej sektorëve më të rëndësishëm.

Në vitin 2022, angazhimi ynë për të përmirësuar proceset tona, solli rezultate të shkëlqyera në aspektin e performancës. Ne arritëm të rrisim portofolin kreditor me një shumë prej 14.1 milion Eur ose 16 përqind, duke e çuar portofolin e kredisë në 103.6 milionë Eur për segmentin NVM, Mikro dhe Agro. Kjo rritje kon-

firmon se sektori i ndërmarrjeve të vogla dhe të mesme mbetet prioritet për ne dhe se jemi të vendosur të vazhdojmë me përpjekjet tona për të ofruar zgjidhje financiare të përshtatshme për këtë segment.

Duke u fokusuar në nevojat dhe kërkesat e tregut, si dhe në potencialin e ndërmarrjeve të vogla dhe të mesme, Banka Ekonomike ka vazhduar të angazhohet për të siguruar zgjidhje më të përshtatshme për këto kërkesa. Profilizimi i produkteve, veçanërisht produkti i agrokredive, ka ndihmuar në ofrimin e mundësive për avancimin e këtij produkti në të ardhmen.

Edhe nga aspekti i kualitetit të portofolit kemi treguar performancë të lartë duke mbajtur nivelin e kredive joperformuese brenda parametrave të pranueshme, gjë që dëshmon qasjen profesionale në aspektin e mirëmbajtjes së portofolit.

Krahas aktivitetit në kredidhënie, segmenti ka qenë i fokusuar edhe në shitje të tërthortë duke ofruar qasje të integruar ndaj nevojave të klientëve me produkte dhe shërbime tjera.

KLIENTËT INDIVIDUAL

Klientët individualë mbeten kategoria më e rëndësishme për Bankën në aspektin e plotësimit të nevojave të tyre dhe për këtë arsye Banka vazhdon të investojë në zhvillimin e produkteve dhe shërbimeve cilësore dhe konkurruese që të përshtaten me kërkesat e tyre. Viti 2022 po ashtu është karakterizuar me realizimin e kampanjave kreditore. Në vazhdim të fuqizimit të sektorit privat, Banka Ekonomike ka ofruar produkte dhe shërbime të reja duke krijuar kështu lehtësira në financim për klientët individualë. Me qëllim të promovimit të produkteve dhe shërbimeve, janë realizuar 4 Kampanja përgjatë vitit 2022. Rritja e portofolit kreditor gjatë vitit 2022 ka qenë rreth 16 milionë Eur, shprehur në përqindje 14.71 përqind.

Segmenti i Individëve vazhdon të rritet në vazhdimësi dhe në përputhje me misionin dhe strategjinë e Bankës ofron shërbime cilësore dhe fleksibile për klientët e saj, duke qenë prezent në treg me oferta të ndryshme përmes kampanjave për kredi individuale, kredi hipotekare, marrëveshje të ndryshme bashkëpunimi ma Partnerë Afaristë si dhe Kampanja për Depozita me afat.

Përgjatë vitit 2022 Banka ka shpërblyer të gjithë kursimtarët e saj, duke realizuar kampanjën e depozitave me afat, ku përveç sigurisë së lartë, interesit të volitshëm, ka ndarë edhe shpërblime në vlera të ndryshme, të cilat klientët kanë mundur t'i shfrytëzojnë në kompaninë e sigurimeve Siguria, duke përfutur shërbime të ndryshme të sigurimit, varësisht nga kërkesat e tyre. Përmes kësaj kampanje mjaft të suksesshme, Banka ka rritur portofolin e depozitave, e cila vazhdon të mbetet stabile dhe në masë të lartë e koncentruar te klientët individual dhe po ashtu ka dëshmuar që vazhdon të mbetet lider në plotësimin e nevojave të klientëve. Vetëm tek klientët fizik Banka ka pasur rritje në depozita 47 milionë Eur apo 18 përqind.

Vetëm përmes këtij përkushtimi, edhe viti 2022 është përmbyllur suksesshëm duke ndikuar kështu në vendosjen e objektivave të reja që më herët mund të konsideroheshin si mjaft ambicioze.

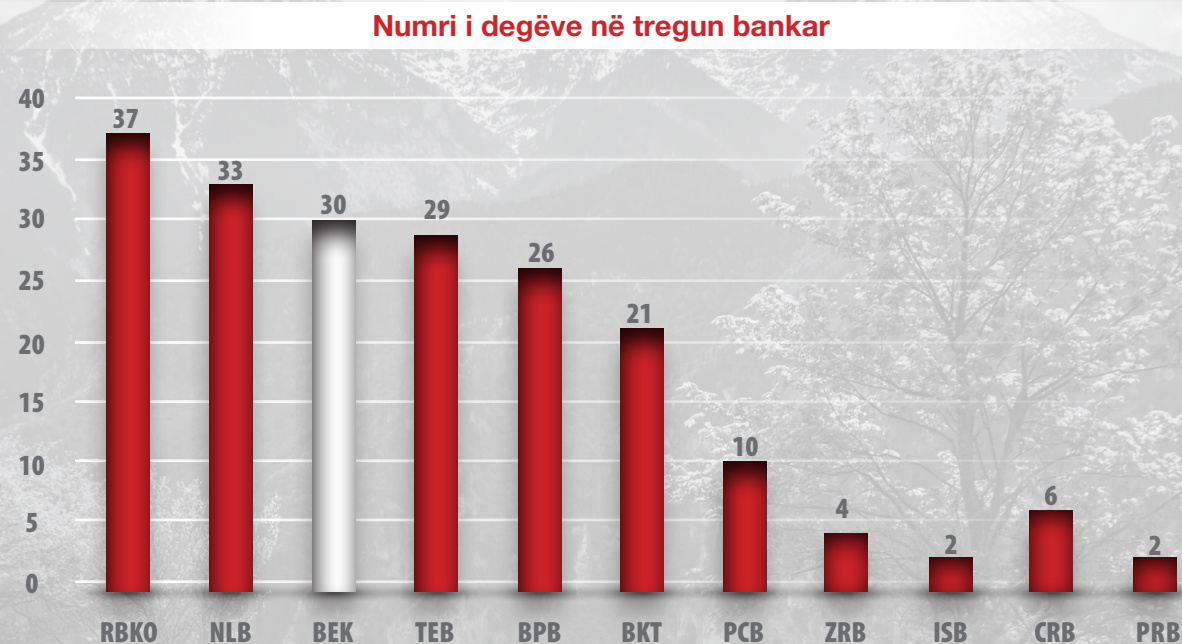
KANALET E DISTRIBUIMIT DHE RRJETI I DEGËVE

Banka Ekonomike i kushton një rëndësi të veçantë rrjetit të degëve të saj në të gjithë vendin, për të qenë në gjendje t'i ndjekë zhvillimet e fundit në tregun bankar dhe për të ofruar shërbime sa më cilësore dhe të pranishme për klientët në të gjithë vendin. Kjo tregon përkushtim dhe angazhim për të ofruar shërbime të mira dhe të përshtatshme për nevojat e klientëve, duke e bërë atë një zgjidhje të preferuar në tregun bankar. Teknologjia dhe digjitalizimi i operacioneve biznesore janë shumë të rëndësishme në kohën e sotme, por nuk duhet harruar se edhe afërsia me klientët është shumë e rëndësishme.

Makineritë nuk mund ta zëvendësojnë kontaktin njerëzor, prandaj me synimin për të qenë gjithmonë më afër klientëve, Banka Ekonomike ka një rrjet prej 30 degësh të shpërndara në 7 degë kryesore dhe 23 nëndegë, duke u siguruar që të ofrojë shërbime cilësore dhe të pranishme në të gjithë vendin. Raporti i përgjithshëm i bankave tregon se Banka Ekonomike renditet edhe këtë vit si e treta në tregun bankar të Kosovës, duke e vërtetuar përkushtimin dhe angazhimin e Bankës për të qenë sa më afër klientëve.

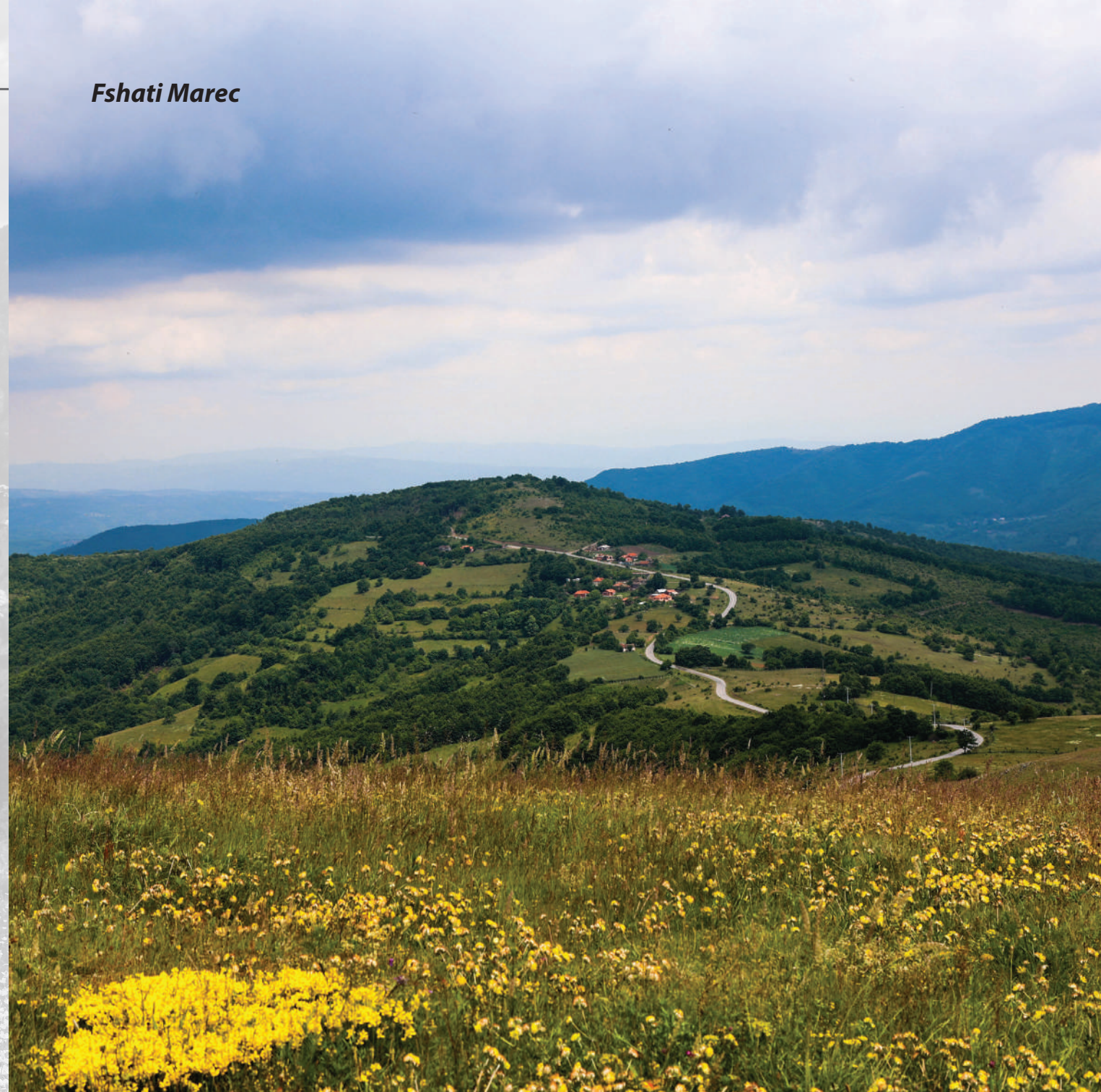
Gjatë vitit 2022, në pajtueshmëri me standardet bashkëkohore, janë rinovuar degët me qëllim të ofrimit të shërbimeve sa më të shpejta dhe të lehta për klientët. Në aspektin e përmirësimit të infrastrukturës së rrjetit të degëve dhe hapësirave vetëshërbyese, jemi rialokuar në Suharekë dhe është bërë hapja e nëndegës së re në Malishevë, të cilat ofrojnë një ambient më modern në industrinë bankare për shërbim të klientëve.

FIGURA 12. Pjesëmarrja e Bankës Ekonomike në numrin e degëve në tregun bankar.



Banka Ekonomike ka një pjesëmarrje prej 11 përqind në tregun bankar për sa i përket numrit të bankomateve. Në kohën kur teknologjia dhe jeta janë dinamike, Banka Ekonomike ka vendosur që një prioritet kryesor të jenë shërbimet që mund t'i ofrojnë në çdo kohë përmes bankomateve, duke u bërë një zgjidhje e preferuar për të bërë transaksione në mënyrë të shpejtë dhe të sigurt.

Viti 2022 është karakterizuar me rritje të transaksioneve me kartela, si në vlerë ashtu dhe në numër. Sa u përket deponimeve, viti 2022 shënon një rritje prej 39.77 përqind në numër të deponimeve në krahasim me vitin paraprak, ndërsa numri i tërheqjeve është rritur për 15.92 përqind në krahasim me vitin paraprak. Për të kompletuar ofrimin e shërbimeve cilësore për klientët, Banka jonë ka një ekip të përkushtuar në çdo degë, që siguron që çdo shërbim të ofrohet në mënyrë të duhur dhe çdo kërkesë e klientëve të adresohet me kujdes.



KANALET ALTERNATIVE TË SHËRBIMIT NDAJ KLIENTIT - QENDRA E THIRRJEVE

Qendra e Thirrjeve është një kanal komunikimi me klientët, i cili ka një rëndësi të jashtëzakonshme për ofrimin e shërbimeve cilësore dhe plotësimin e nevojave të tyre. Përveç thirrjeve telefonike, Qendra e Thirrjeve ofron edhe shërbimin e email-it për t'i trajtuar kërkesat dhe nevojat e klientëve në një kohë sa më efektive dhe praktike të mundshme. Ky kanal komunikimi është në dispozicion 24/7 dhe luan një rol të rëndësishëm në rritjen e ofrimit të shërbimeve dhe plotësimin e kërkesave të klientëve, duke ndihmuar në përmirësimin e eksperiencës së tyre me Bankën. Qendra e Thirrjeve luan rol të jashtëzakonshëm në ofrimin e shërbimeve ndaj klientëve dhe, si rezultat, Banka Ekonomike ka investuar në përmirësimin e kushteve të punës për punonjësit e Qendrës së thirrjeve. Në vitin 2022, ne kemi bërë rialokimin e zyrës dhe kemi përmirësuar infrastrukturën për të krijuar një ambient sa më të përshtatshëm për punën dhe mbështetjen ndaj klientëve. Gjatë vitit 2022, përmes Qendrës së Thirrjeve, Banka jonë ka pranuar mbi 37 mijë kërkesa nga klientët si dhe ka ofruar sqarime dhe udhëzime këshilluese rreth produkteve dhe ofertave të Bankës.

Qëllimi dhe fokusi i Bankës për vitin 2022 ishte ofrimi i shërbimeve profesionale dhe vazhdimi me fuqizimin dhe ngritjen cilësore të këtij shërbimi, me qëllim të krijimit dhe rritjes së besueshmërisë së klientëve dhe mbajtjes së marrëdhënieve afatgjata me klientët.

LIZINGU

Gjatë vitit 2022, ne vazhduam të punojmë për të konsoliduar shërbimin tonë të lizingut. Është e rëndësishme të theksohet se Departamenti i Lizingut ka zgjeruar gamën e produkteve, duke ofruar edhe lizingun për patundshmëri, produkt i ri i cili ka rezultuar pozitivisht në rritjen e trendit të kërkesës për financim me lizing dhe tregon potencial të madh.

Lizingu në vitin 2022 aktivitetin e financimit ka shënuar një rritje të konsiderueshme në portofolin kreditor me 25.8 milionë Eur, që paraqet rritje të portofolios për 7.9 milionë krahasuar me vitin 2021, ose shprehur në përqindje 44 përqind.

Ky sukses është arritur duke zgjeruar numrin e klientëve të rinj të cilët kanë krijuar besimin tek ne në plotësimin e nevojave të tyre financiare, me zgjerim dhe konsolidim në gamën e produkteve dhe duke zgjeruar bashkëpunimin me partnerët tanë.

Duke e parë si produkt me potencial të madh dhe me rritjen e kërkesës për këtë produkt, në vijim, Banka do vazhdojë me fuqizimin dhe zgjerimin e kapaciteteve me qëllim të përmbushjes së kërkesave të klientëve për gamën e produkteve që ofron Departamenti i Lizingut.

NJËSIA PËR ZHVILLIM TË BANCASSURANCE

Banka Ekonomike ka vazhduar të angazhohet në diversifikimin e portofolit të saj dhe zgjerimin e vepërmëtarisë në sektorë të ndryshëm të industrisë financiare. Në këtë drejtim, në qershor të vitit 2022, Banka Ekonomike ka marrë aprovimin e nevojshëm nga Banka Qendrore e Kosovës për t'i blerë 100 përqind të aksioneve të Kompanisë së Sigurimeve 'SIGURIA'. Ky hap sinergjie do ta lejojë Bankën tonë të ofrojë shërbime të reja dhe inovative në fushën e sigurimeve, duke përfutur nga përvoja dhe ekspertiza e Kompanisë së Sigurimeve 'SIGURIA', ndërkohë që do të rrisë edhe ndikimin në tregun e sigurimeve.

Plani i Strategjisë së Sinergjisë është krijuar duke marrë për bazë të gjitha proceset mbi të cilat do të shfrytëzohet çdo mundësi e sinergjisë për një efikasitet më të mirë për të dy kompanitë, rrjedhimisht duke optimizuar proceset dhe shfrytëzuar resurset e Bankës Ekonomike që lidhen me menaxhimin më të suksesshëm të KS 'SIGURIA' për të ofruar shërbime dhe produkte sa më kualitative ndaj klientëve. Për të siguruar një ndjekje të suksesshme të këtij procesi, këtë vit Banka Ekonomike ka themeluar Njësine për Zhvillim të Bancassurance, njësi kjo e cila do të koordinojë të gjithë procesin e sinergjisë dhe do të sigurojë një bashkëpunim efektiv dhe efikas në mes të dy kompanive.

Qëllimi kryesor i sinergjisë është që Banka Ekonomike të vazhdojë t'i përkrahë klientët dhe t'i përmbushë kërkesat e tyre duke ofruar të gjitha produktet dhe shërbimet bankare dhe të sigurimit në një pikë të shitjes. Në këtë mënyrë, qasja jonë është që klientët tanë të arrijnë të shërbehen me produkte dhe shërbime të shpejta bankare dhe të sigurimit.

Ky hap tregon se Banka Ekonomike po shkon drejt një strategjie më të gjerë të diversifikimit të shërbimeve financiare për t'u rritur dhe për të qëndruar në krye të industrisë financiare në Kosovë.

Bjeshkët e Sharrit



INFORMATA TË PËRGJITHSHME NË LIDHJE MË KOMPANINË E SIGURIMEVE 'SIGURIA'

Kompania e Sigurimeve 'SIGURIA' operon që nga viti 2000, si kompani me përgjegjësi të kufizuara, bazuar në ligjin mbi sigurimin e përkohshëm të shoqërive tregtare.

Në KS 'SIGURIA' janë të punësuar 81 punonjës në zyrën qendrore dhe 61 agjentë që veprojnë në kuadër të Kompanisë së Sigurimeve 'SIGURIA'.

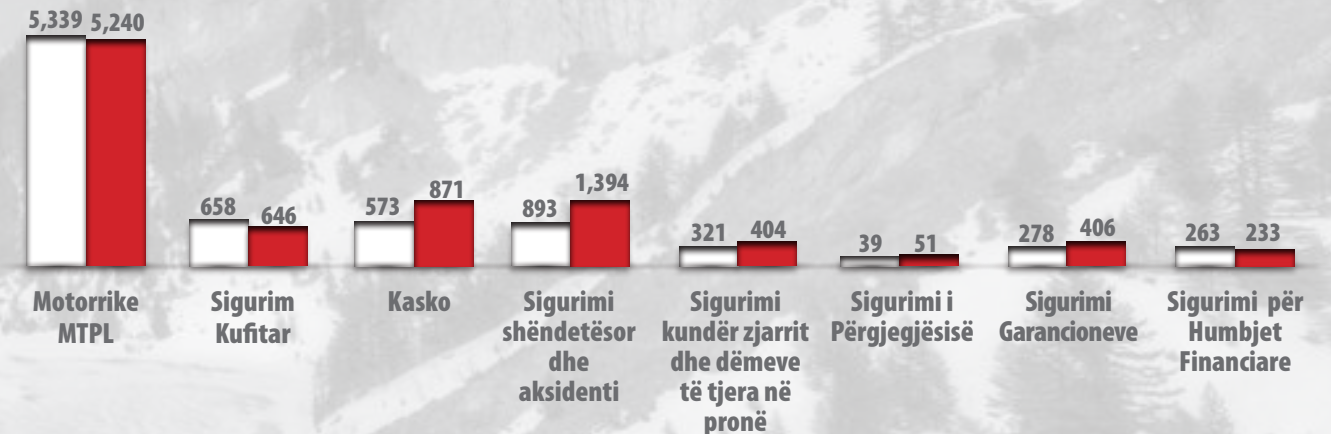
Megjithëse fillimisht KS 'SIGURIA' u fokusua në ofrimin e sigurimeve të detyrueshme në tregun vendor, gradualisht ajo solli inovacione në tregun e sigurimeve duke sjellë produkte të reja vullnetare, duke ndjekur kështu tendencat tjera evropiane. Sot, KS 'SIGURIA' ofron një gamë të gjerë të produkteve, duke filluar nga sigurimet e detyrueshme nga autopërgjegjësia ndaj palëve të treta TPL, si dhe sigurimet vullnetare si:

- Sigurimi 'kasko' i automjeteve
- Sigurimi nga aksidentet personale
- Sigurimi i banesave dhe shtëpive
- Sigurimi i pronës
- Sigurimi i mallit në transport
- Sigurimi i bankave
- Sigurimi i parave në kasafortë dhe parave në transport
- Sigurimi i përgjegjësive ndaj palëve të treta

PORTOFOLI: Përgjatë vitit 2022, KS 'SIGURIA' në portofolin e saj ka gjithsej 35,569 klientë aktivë, ku 70 përqind e tyre i takojnë portofolit të sigurimeve të detyrueshme dhe 30 përqind sigurimeve vullnetare.

Portofoli i KS 'SIGURIA' është e risiguruar nga risiguruesit reputabilë, me stabilitet financiar dhe kredibilitet në tregjet e risiguruesve në Evropë.

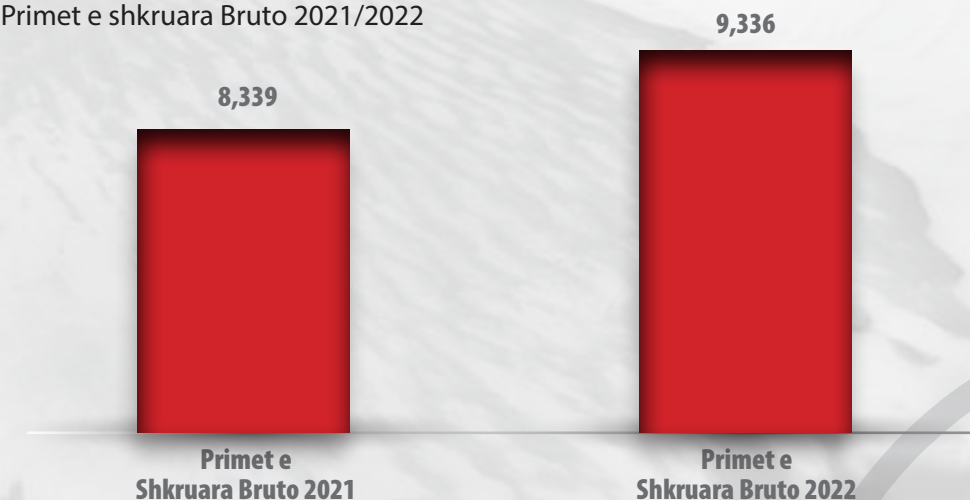
FIGURA 13. Porofolio e primeve të shkruara bruto 2021/2022



Të gjitha shifrat janë në '000 Eur.

PJESËMARRJA NË TREG: KS 'SIGURIA' shënoi rritje të primeve të shkruara bruto gjatë vitit 2022 për rreth 1 milion euro, apo 12 përqind më shumë krahasuar me vitin paraprak 2021. Referuar primeve të shkruara bruto, KS 'SIGURIA' ka pjesëmarrje në nivelin 7.3 përqind në tregun e sigurimeve për vitin 2022.

FIGURA 14. Primet e shkruara Bruto 2021/2022

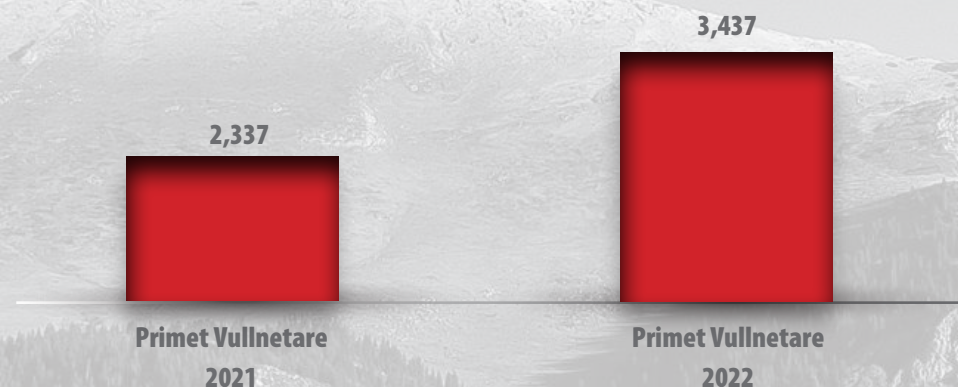


Të gjitha shifrat janë në '000 Eur.

Rritja e primeve përgjatë vitit 2022 rezulton kryesisht tek primet vullnetare me 47 përqind realizim më shumë se viti paraprak 2021, përkatësisht në produktet 'kasko', sigurim shëndetësor, shëndeti në udhëtim dhe garancionet.

KS 'SIGURIA' shënoi trend të rritjes së pjesëmarrjes në treg, ku nga 5.5 përqind për vitin 2021, primet vullnetare për vitin 2022 e vendosen KS 'SIGURIA' me pjesëmarrje në treg prej 6.6 përqind.

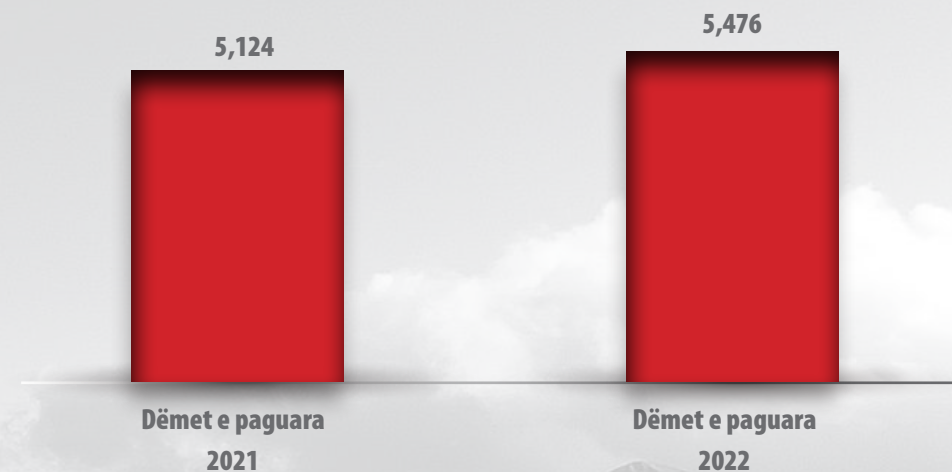
FIGURA 15. Primet Vullnetare 2021/2022



Të gjitha shifrat janë në '000 Eur.

DËMET: KS 'SIGURIA' edhe përgjatë vitit 2022 vazhdoi trendin e njëjtë në përmbushjen e pagesave të dëmeve për palët e zhdëmtuara, apo me një rritje të lehtë për 7 përqind krahasuar me vitin e kaluar 2021.

FIGURA 16. Dëmet e paguara 2021/2022



Të gjitha shifrat janë në '000 Eur.

KS 'SIGURIA' vazhdon të ketë pjesëmarrje të lartë të dëmeve të paguara në nivelin 9 përqind në gjithsej tregun e sigurimeve për vitin 2022.



Kamenicë



MENAXHIMI I RREZIKUT

Viti 2022 është përcjellë me sfida globale makro-ekonomike të shkaktuara si pasojë e tensioneve gjeopolitike si pasojë e luftës në Ukrainë dhe ndikimit të saj në rritjen e çmimeve në nivel global, duke reflektuar edhe në krizën energjetike. Pavarësisht këtyre sfidave, Banka mbetet e qëndrueshme, duke iu adaptuar këtyre sfidave dhe gjithnjë duke ndjekur mundësinë për rritje të kreditimit në mënyrë të kujdesshme dhe duke siguruar rritje të aseteve kreditore vit-në-vit me 15.21 përqind. Megjithatë, viti 2023 paralajmëron se rreziqet e vazhdueshme, përfshirë tensionet gjeopolitike, mund të paraqesin sfida të vazhdueshme për Bankën dhe klientët tanë.

Megjithatë, shkalla e inflacionit ende mbetet në margjina të larta, fakt që ka ndikuar në uljen e fuqisë blerëse edhe ashtu të kufizuar në nivel të ekonomive familjare. Parashikimet makro-ekonomike për vitin 2023 janë në një masë optimiste, ndërsa zhvillimi real ekonomik vjetor do të sillet në rreth 3.5 përqind.

Në anën tjetër, mungesa e fuqisë punëtore, e cila po shfaqet në disa sektorë si efekt i migrimit të popullatës, është një tjetër faktor i rëndësishëm që po i krijon presion sektorit privat në veçanti dhe po e kufizon zhvillimin ekonomik në potencialin e plotë të tij.

Procesi i menaxhimit të rrezikut në nivel banke përfshin menaxhimin e rrezikut kreditor, operacional, të tregut, likuiditetit, sistemeve të TI-së, investimeve dhe rreziqeve të tjera të cilave Banka mund t'u ekspozohet në çdo kohë. Më qëllim të arritjes së synimeve strategjike janë hartuar dokumente vjetore - strategji dhe janë adaptuar politika për çdo rrezik specifik në mënyrë që të mirëmbahen treguesit kyç të rrezikut, të kontrollohen dhe monitorohen në baza të rregullta, gjithnjë duke pasur për bazë kapitalin e disponueshëm të Bankës. Performanca dhe stabiliteti financiar i Bankës është stabil, bazuar në treguesit kyç të rreziqeve për dhjetor 2022:



- Gjithsej kapitali në raport me mjetet e rrezikuara (13.55 përqind).
- Niveli i kredive joperformuese (2.81 përqind).
- Mirëmbajtja e raportit në mes ekspozimeve kreditore me depozita (77.52 përqind).
- Rezervat për humbjet nga kreditë në raport me total kreditë (3.04 përqind).

Po ashtu, gjatë këtij viti është avancuar edhe më tutje adaptimi me infrastrukturën rregullative dhe ligjore duke u përshtatur të gjitha kërkesat që rrjedhin nga kërkesat e rregullatorit apo standardet ndërkombëtare. Kalkulimi i humbjeve të pritshme kreditore është avancuar në përputhje me standardet e reja ndërkombëtare të raportimit financiar (SNRF) duke integruar faktorët makro-ekonomikë në parashikimin e humbjeve të pritshme nga kreditë.

MENAXHIMI I RREZIKUT KREDITOR

Banka është e ekspozuar ndaj rrezikut kreditor që është ndër rreziqet materiale dhe me ndikim në performancën e përgjithshme të Bankës. Në anën tjetër, Banka ka ekspozim të kufizuar ndaj tregjeve kapitale përmes thesarit ndërsa koncentrimin më të madh, rreth 70 përqind të totalit të aseteve e mban portfolio kreditore e diversifikuar në tre segmente.

Për të siguruar vazhdimësi në afarizëm, duhet të identifikohen rreziqet nga ekspozimet kreditore, pastaj të vlerësohet ndikimi i tyre dhe së fundmi duke krijuar mekanizma për menaxhimin dhe monitorimin e tyre për uljen e ndikimit të tyre në nivel të pranueshëm në raport me kapitalin e Bankës. Banka po ashtu ka parasysh koncentrimin e rrezikut kreditor duke marrë për bazë edhe diversifikimin e portofolit kreditore nëpër industri dhe profile të ndryshme rreziku që mund të vjen si pasojë e ndryshimeve makro-ekono-

mike apo faktorëve të jashtëm. Si rezultat i politikave kreditore të aprovuara nga Banka, limiti maksimal i kredisë për një klient apo grup të ndërlidhur të klientëve gjithnjë mbahet nën limitet e rregullatorit, duke zvogëluar kështu rrezikun e koncentrimit të kredisë. Limitet e tilla janë të aprovuara paraprakisht nga Bordi i Drejtorëve dhe monitorohen dhe raportohen rregullisht në Komitetin për Menaxhimin e Rrezikut.

Në anën tjetër, për të qenë më konkurrent me tregun dhe për të përfituar një strukturë më të qëndrueshme të klientëve, banka ka lansuar kampanja të ndryshme gjatë vitit për segmentin Individ dhe segmentin Mikro dhe NVM me kushte më të favorshme se në Politikën aktuale.

Diversifikimi i portofolit kreditor vazhdon tek ndërmarrjet e segmentit të biznesit dhe klientëve individualë duke alokuar një pjesë të portofolit kreditor në ekonomitë familjare, po ashtu përkrah rritjen e segmentit të lizingut financiar duke ofruar mbështetje edhe të produkteve të reja lizing (Lizing për patundshmëri), mbështetje e theksuar në financimin e projekteve i është dhënë edhe ndërmarrjeve biznesore. Banka ka shfrytëzuar mundësinë e transferimit të rrezikut kreditor tek palët e treta, duke shfrytëzuar edhe këtë vit mundësinë e financimit nëpërmjet Fondit Kosovar për Garanci Kreditore.

Niveli i kredive joperformuese është tregues shumë i rëndësishëm duke shprehur raportin e kredive joperformuese ndaj totalit të ekspozimeve kreditore. Menaxhimi i kredive joperformuese në fundvit pësoi një rritje të vogël, nga 2.75 përqind (dhjetor 2021) në 2.81 përqind (dhjetor 2022). Ky trend i performancës ishte stabil duke marrë parasysh efektet e shkaktuara nga inflacioni dhe rritja e çmimeve në nivel vendi.

RREZIKU OPERACIONAL

Rreziku operacional përkufizohet ndryshe edhe si rreziku i humbjeve të shkaktuara nga proceset e brendshme jo adekuate apo të dështuara të njerëzve, sistemeve dhe ngjarjeve të jashtme. Banka ka një sistem të zhvilluar të rrezikut operacional që i përshtatet natyrës së Bankës sa i përket identifikimit të treguesve kyç të rrezikut dhe kontrollit të incidenteve të rrezikut operacional në mënyrë të vazhdueshme me të vetmin qëllim të zvogëlojë ndikimin financiar dhe frekuencën e një incidenti. Në përgjithësi, banka dhe sektori financiar i ekspozohen rrezikut operacional, si pasojë e avancimeve teknologjike në fushën e shërbimeve financiare.



Për të krijuar një kontroll më efektiv të rrezikut operacional, Banka ka zbatuar procesin e vet vlerësimit në kuadër të proceseve më kritike ku ajo vlerëson se mbajnë rrezik operacional. Po ashtu, Banka vlerëson profilin ekzistues të rrezikut nëpërmjet kategorizimit të incidenteve në bazën e të dhënave, duke përfshirë ngjarjet që çojnë drejt rrezikut potencial operacional. Për më tepër, Banka ka vendosur standarde të larta të monitorimit të rrezikut operacional kundrejt raportimeve dhe ofron trajnime të vazhdueshme të rrezikut operacional për gjithë punonjësit, në veçanti atyre që janë përgjegjës për raportimin e incidenteve të rrezikut operacional dhe punëtorëve të ri. Përmes qasjeve të standardizuara në menaxhim të rrezikut operacional, kemi arritur të përmirësojmë dukshëm cilësinë e të dhënave si pikë kyçe e vendim-marrjes në raport me incidentet e paraqitura në komitetet e rrezikut operacional.

Andaj, me gjithë rritjen e vazhdueshme të ekspozimit ndaj rrezikut operacional, menaxhimi i këtij rreziku ishte adekuat, duke izoluar pasojat e tij si rezultat i aktiviteteve të ndara sipas standardit të Baselit. Banka ka arritur të ndërmarrë hapa kundrejt një kontrole sa më efektive mbi menaxhimin e rrezikut operacional, duke zbatuar plotësisht vetë vlerësimin e profilit ekzistues të rrezikut të bankës.



RREZIKU I LIKUDITETIT

Rreziku i likuiditetit shfaqet kur nuk ka mjete te mjaftueshme për t'i përmbushur kërkesat e financimit në kohën e duhur dhe mund të ndodhë edhe kur pozicionet e hapura nuk mund të mbyllen në kohë me çmime të përshtatshme. Në anën tjetër, si pjesë e rrezikut të tregut shfaqet kur një pasuri e Bankës mund të humbas në vlerë për shkak të ndryshimit të normës së interesit.

Sa i përket likuiditetit, gjatë pjesës së parë të vitit 2022 dhe si pasojë e luftës në Ukrainë, sektori bankar ka qene i stresuar për herë të parë në një dekadë me tërheqje të depozitave për shkak të pasigurisë së biznesit dhe individëve, ndërkohë që sektori është rikuperuar mirë gjatë pjesës së dytë të vitit 2022, ku baza e depozitave është rritur dukshëm si pasojë e normave atraktive të interesit të ofruara për llogaritë e afatizimit. Në anën tjetër, burimi kryesor i financimit të aseteve vazhdon të përfaqësohet nga depozitat lokale të cilat shënuan rritje vit-në-vit me 22.62 përqind, kryesisht nga subjektet juridike në raport me depozitat e personave fizik. Raportet në mes depozitave dhe ekspozimeve kreditore vazhdojnë të kenë shpërputhje në ma-

turitet dhe rritje të rrezikut sidomos në pjesën e interesit për ekspozime kreditore afatgjata, prandaj është zbatuar produkti i normës variable të interesit me qëllim të menaxhimit të hendekut sa u përket lëvizjeve të normave të interesit. Për të njëjtin qëllim është ndërtuar modeli i stresimit të depozitave për qëndrueshmëri afatgjatë në bankë, ndërsa Banka realizon në baza mujore analizën e saj të ngritjes për depozitat dhe historikisht 80 përqind e totalit të llogarive bazë rrjedhëse mbeten në bankën tonë për një periudhë >12 muaj.

Rezervat e likuiditetit vazhdojnë të jenë në nivele të larta, duke tejkaluar rezervën e obliguar të mbajtur në BQK për 40.41 përqind, në raport me kërkesën ligjore prej >25 përqind. Banka është mjaftueshëm likuide si dhe ka aftësi që në kohë të përmbush detyrimet aktuale dhe të ardhshme. Gjatë gjithë periudhës janë mbajtur limitet e përcaktuara nga rregullatori, si dhe në baza të rregullta janë monitoruar indikatorët kyç të likuiditetit të cilat japin sinjale pozitive për stabilitet në bankë. Në anën tjetër, si pjesë e Basel III, Banka kalkulon në baza të rregullta raportin e mbulueshmërisë së likuiditetit duke siguruar që Banka është duke mbajtur këtë raport >100 përqind.

RREZIKU I TREGUT

Rreziku i tregut është rreziku që vjen nga humbjet prej pozicioneve brenda dhe jashtë bilancit të Bankës që vijnë nga lëvizjet në kushtet e tregut sikur ndryshimi i normave të interesit, normave të këmbimit dhe çmimeve të asetit. Një rrezik specifik i tregut që është shfaqur gjatë pjesës së dytë të vitit 2022 është rreziku i normës së interesit dhe rritja e normave të Euriborit, që është një referencë e cila përdoret për kontratat financiare sikur kredit, kredit hipotekare dhe derivatet dhe një rritje e tillë ka ndikim të lartë në koston e financimit për sektorin financiar. Edhe pse parashikimi i lëvizjeve të ardhshme të tregut mbetet i vështirë, normat referente Euribor mund të lëvizin edhe gjatë vitit 2023, që do të rezultojnë në kosto më të lartë të financimit për subjektet juridike dhe ekonominë familjare dhe që mund të shpie në ndikim negativ sa i përket rritjes ekonomike. Edhe pse banka nuk ka huazime direkte të ndërlidhura me normat referente të Euriborit, historikisht tregon se ka një korelacion pozitiv të theksuar sa i përket normave të Euriborit dhe normave të depozitave lokale. Për këtë arsye banka ka aplikuar në marrëveshjet e saja kreditore aplikimin e normave të Euribor për kreditë afatgjate duke e mbrojtur bilancin e vet kundër çfarëdo lëvizje të normës së Euriborit.

RREZIKU I IT

Rreziku i IT është një rrezik në rritje dhe i rëndësishëm për Bankën në këtë kohë digjitale të operimit, pasi sulmet kibernetike dhe shkelja e të dhënave mund të rezultojë në dëme të konsiderueshme financiare dhe reputacionale. Për të zvogëluar këto rreziqe, Banka ka investuar në masa të qëndrueshme të sigurisë kibernetike dhe ka siguruar që punonjësit e Bankës janë vetëdijësuar në formë adekuate për të zbuluar dhe parandaluar kërcënimet e mundshme.

Menaxhimi i Rrezikut të IT-së brenda Bankës vlerësohet në baza të rregullta nga Departamenti për Menaxhimin e Rrezikut, si funksion i pavarur prej departamentit të IT. Vlerësimi i rreziqeve të rregullta të vlerësuara dhe të ndërlidhura me sistemet e IT janë të ndara në këto kategori: Rreziku nga ndryshimet, rreziku i vazhdimësisë dhe disponueshmërisë, rreziku i integritetit të të dhënave, rreziku i palëve të treta kontraktuese dhe rreziku i sigurisë.

PROCESI I VLERËSIMIT TË BRENDSHËM I MJAFTUESHMËRISË SË KAPITALIT

Banka ka zbatuar dokumentin i cili si koncept ka për qëllim të identifikojë, vlerësojë dhe menaxhojë të gjitha rreziqet sipas shtyllës së dytë të standardeve të Baselit për mjaftueshmerin e kapitalit. Ky proces i standardizuar i vlerësimit të brendshëm është i rëndësishëm për planifikimin e kërkesave minimale për kapital, ndaj të cilave banka është ekspozuar apo mund të ekspozohet në mënyrë që të vazhdojë me operacione të rregullta të biznesit. Rreziqet individuale që rrjedhin prej modelit apo strategjisë gjatë kohëzgjatjes së planit të biznesit, koncentrimi i portfolios kreditore, disponueshmeria e kolateralit, risku operacional dhe i sistemeve të IT, likuiditetit, rreziku i normës së interesit, e përcakton nevojën e planifikimit të kapitalit për këto rreziqe.

Liqeni i Zemrës



KOMITETI PËR MENAXHIM TË RREZIKUT

Të gjitha aktivitetet e ndërmarra për menaxhim të rrezikut në nivel Banke diskutohen dhe raportohen në baza të rregullta në KMR në nivel të bordit të drejtorëve. KMR është organ më i lartë sa i përket mbikëqyrjes së Bankës për aktivitetet e rrezikut. Të gjitha politikat për menaxhim të çdo rreziku specifik, limitet, indikatorët e rrezikut analizohen, vlerësohen dhe paraprakisht validohen nga KMR dhe në fund rekomandohen për aprovim në bordin e drejtorëve të Bankës.

OPERACIONET DHE PAGESAT

Banka Ekonomike ka vazhduar përqendrimin në shërbimin e klientëve dhe stabilitetin e funksioneve operacionale duke zhvilluar dhe zbatuar një numër të projekteve zhvillimore që kanë të bëjnë me përmirësimin e proceseve të bankës dhe plotësimin e kërkesave ligjore vendore dhe atyre ndërkombëtare.

Me këtë Banka Ekonomike vazhdon të jetë konkurrent në treg, duke qenë e orientuar drejt përmirësimit të mëtejshëm të infrastrukturës së shërbimeve ndaj klientëve të vet.

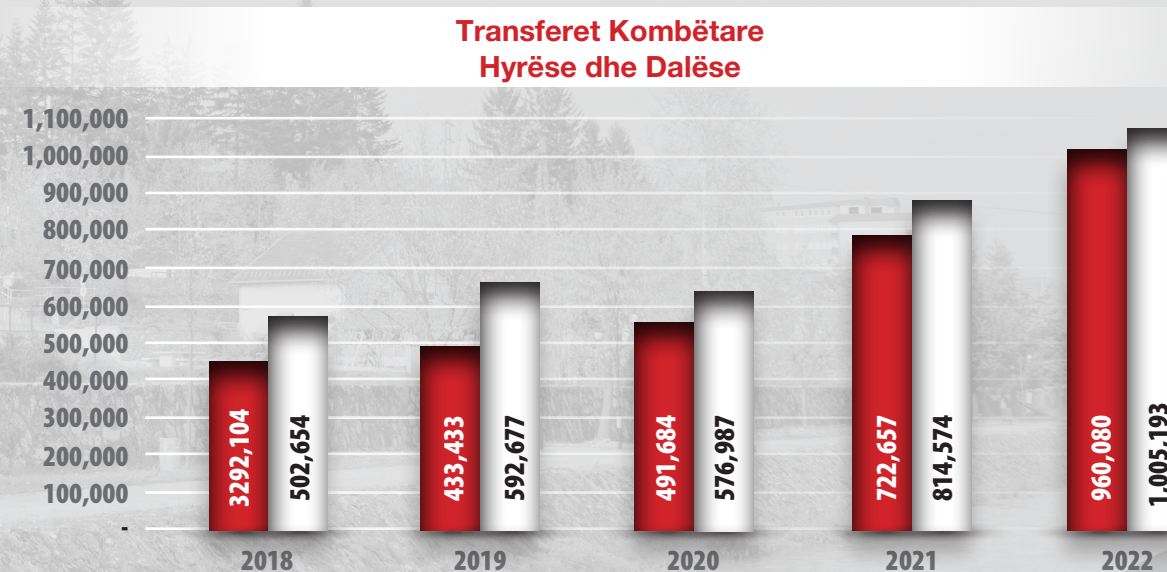
Banka Ekonomike ka vazhduar me procesin e personalizimit të kartelave të klientëve brenda Kosovës për kategorinë e pensionistëve. Gjithashtu, kemi investuar në rritjen e efijencës së prodhimit të kartelës, duke shkurtuar kohën nga aplikimi deri tek dorëzimi i kartelës tek klienti.

Banka ekonomike ka zbatuar projekte të ndryshme që kontribuojnë në rritjen e sigurisë së transfereve ndërkombëtare. Këto projekte përfshijnë përdorimin e teknologjive të avancuara për të monitoruar dhe verifikuar transaksionet, si dhe për të identifikuar dhe ndaluar transaksionet e dyshimta. Banka ka investuar në trajnimin e punonjëseve të saj dhe në përdorimin e standardeve të sigurisë ndërkombëtare për të garantuar që transfertat e parave të kryhen në mënyrë të sigurt dhe të besueshme. Këto projekte kanë përmirësuar qasjen e klientëve ndaj shërbimeve të Bankës dhe kanë rritur besueshmërinë e tyre ndaj institucionit tonë.

TRANSFERET KOMBËTARE

Vlera e përgjithshme e transfereve hyrëse dhe dalëse nga 1.54 miliardë sa ishte në vitin 2021 është rritur në 1.97 miliardë në vitin 2022, që përbën një rritje prej rreth 28 përqind, përderisa gjatë vitit 2022, transferet dalëse kombëtare të kryera në degë kanë pasur një rritje prej 4 përqind në shumë dhe në numër krahasuar me vitin paraprak. Në kuadër të strategjisë së Bankës tonë për avancim të mëtejshëm të automatizimit të proceseve dhe shfrytëzimit të kanaleve alternative, shfrytëzueshmëria e platformës E-Banking është rritur për 20 përqind në numër dhe 32 përqind në vlerë.

FIGURA 17. Transfere kombëtare, hyrëse dhe dalëse;



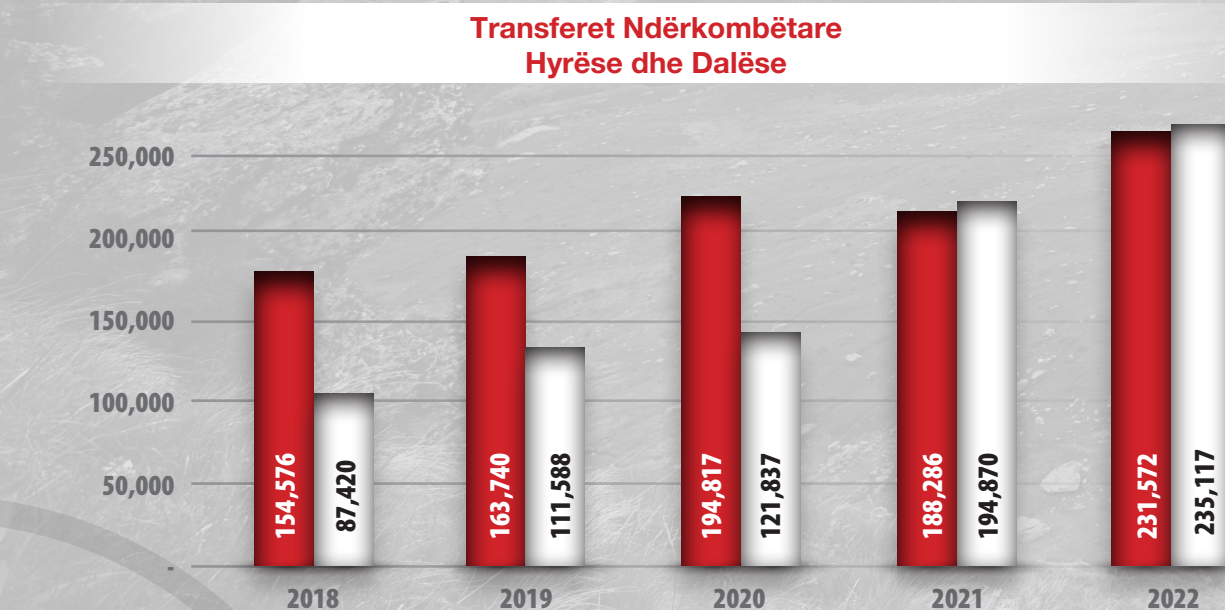
Të gjitha shifrat janë në '000 Eur

TRANSFERET NDËRKOMBËTARE

Transferet ndërkombëtare në vitin 2022 kanë pasur rritje krahasuar me vitin paraprak. Vlera e përgjithshme e transfereve hyrëse dhe dalëse është rritur rreth 22 përqind, nga 383 milion sa ishte në vitin 2021 në 466 milion për vitin 2022 siç është prezantuar në tabelën më poshtë. Shfrytëzueshmëria e platformës E-Banking sa i përket pagesave ndërkombëtare është rritur për 13 përqind në numër dhe 40 përqind në vlerë në krahasim me vitin 2021.

35 përqind e të gjitha transfereve dalese ndërkombëtare janë realizuar në e-banking gjatë vitit 2022.

FIGURA 18. Transfere ndërkombëtare hyrëse dhe dalëse;

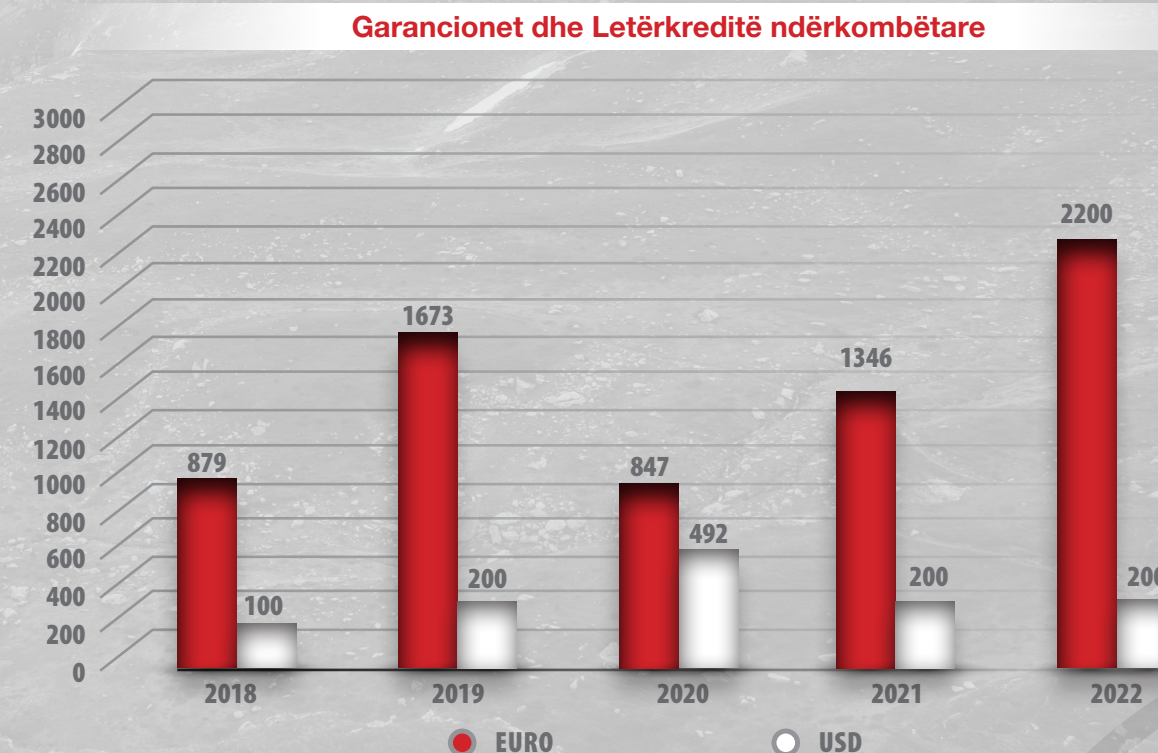


Të gjitha shifrat janë në '000 Euro

GARANCIONET DHE LETËRKREDITË NDËRKOMBËTARE

Garancionet dhe Letërkreditë ndërkombëtare në vitin 2022 kanë pasur rritje krahasuar me vitin paraprak. Nëse marrim total shumën e garancioneve në këtë vit kemi rritje rreth 63 përqind në krahasim me vitin e kaluar.

FIGURA 19. Garancionet dhe Letërkreditë ndërkombëtare ndër vite.



Të gjitha shifrat janë në '000 Euro

KARTELAT BANKARE

Banka Ekonomike, ju ofron klientëve kartela debiti dhe krediti për kryerjen e shërbimeve brenda dhe jashtë vendit në bashkëpunim me partnerët Master Card dhe Visa, si në bankomatë, POS terminale dhe po ashtu në pagesa online. Gjithashtu, me kartelat debitore lokale numri i te cilave ka arritur 20 mijë, për kategorinë e pensionistëve, u mundësohet procesi i tërheqjeve të mjeteve në bankomatët e Bankës Ekonomike. Në krahasim me vitin e kaluar, numri i debit kartelave ka arritur në 83 mijë dhe ka shënuar rritje për 10 përqind debit kartela më shumë se sa në vitin paraprak, ndërsa numri i kredit kartelave ka pasur një rritje për 2.75 përqind më shumë.

Në vitin 2022 Banka Ekonomike ka arritur me sukses të migroj në qendrën e re përpunuese të kartelave.

Banka Ekonomike prezanton për herë të parë në Kosovë kredit kartelën metalike Visa Platinum. Kjo kartelë ofron avantazhe dhe privilegje të veçanta si: Vizita falas në sallonet e pritjes të biznesit me Lounge Key, zbritje në rezervimin e hoteleve, zbritje në vetura me qira dhe shumë përfitime të tjera. Në këtë mënyrë, Banka ka bërë një hap të rëndësishëm në tregun e kartelave në Kosovë duke ofruar zgjedhje të reja dhe inovative për klientët tanë.

Banka ka vazhduar të investojë në infrastrukturën e saj duke instaluar bankomatë të rinj, të cilët kanë ndikuar në rënien e numrit të transaksioneve me para të gatshme në sportele dhe rritjen e numrit të transaksioneve në bankomatë (ATM). Në fakt, numri i deponimeve në ATM është rritur për 40 përqind në krahasim me vitin paraprak.

Gjatë vitit 2022, Banka Ekonomike ka bërë disa ndryshime në sigurinë e transaksioneve me kartela. Për të bërë transaksionet e saj më të sigurta, kemi zbatuar 3D Secure për VISA dhe kemi avancuar me MasterCard 3D Secure. Kjo do të ndihmojë në parandalimin e veprimeve të paligjshme dhe do të sigurojë që transaksionet të jenë më të sigurta.

Njëherazi, Banka ka filluar të ofrojë një shërbim të ri për klientët tanë që u lejon atyre të aktivizojnë kartelat përmes SMS-ve. Kjo do të thotë se klientët mund të aktivizojnë kartelat e tyre dhe të bëjnë transaksione me më shumë lehtësi dhe shpejtësi duke përdorur telefonin e tyre mobil.

FIGURA 20. Numri i debit dhe kredit kartelave ndër vite.

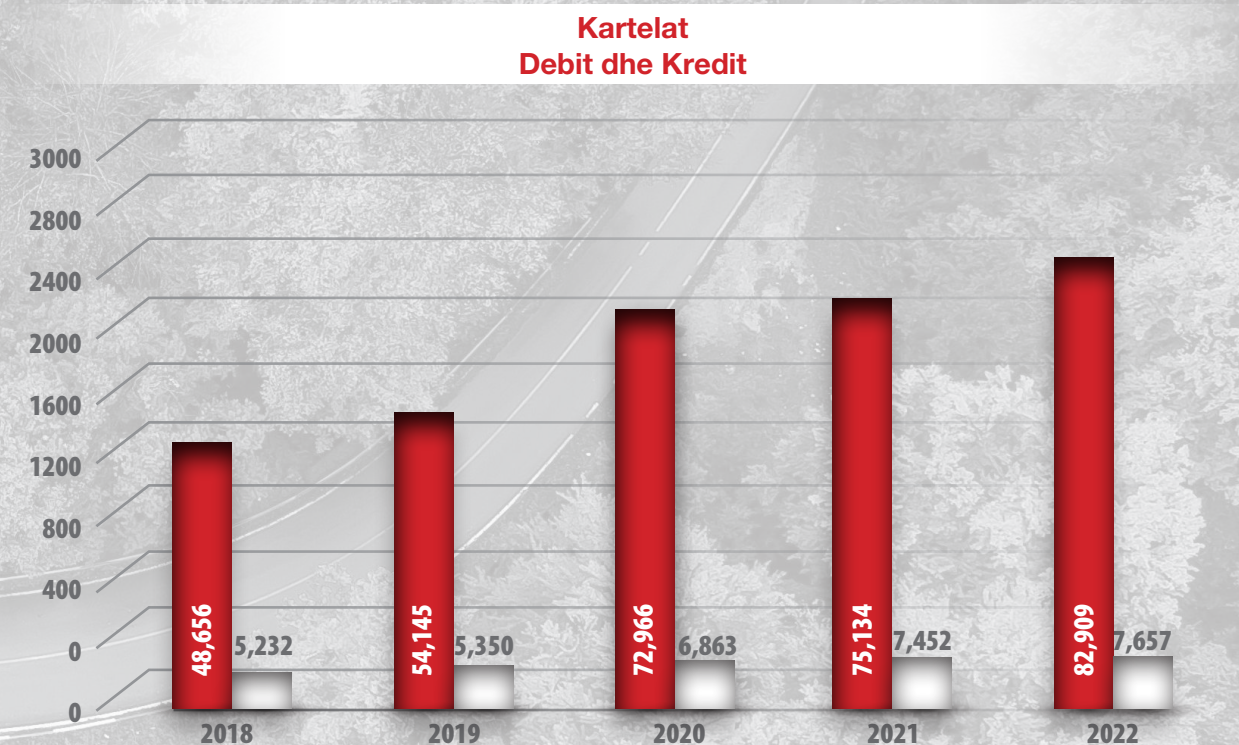
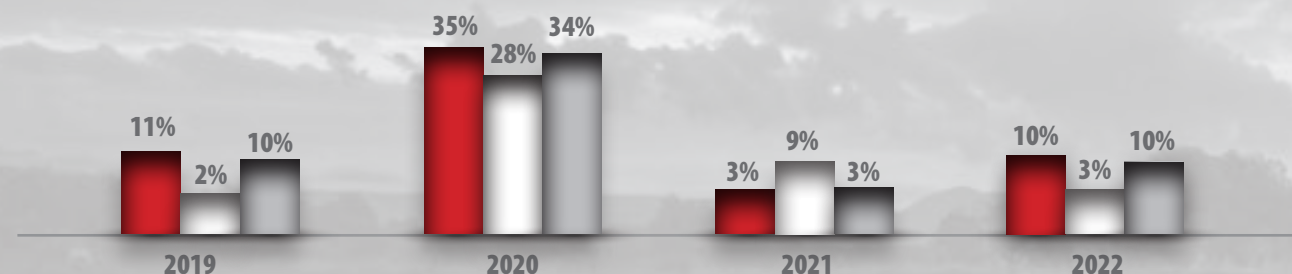


FIGURA 21. Rritja/Zvogëlimi i debit dhe kredit kartelave ndër vite.

TEKNOLOGJIA E INFORMACIONIT DHE SIGURIA E INFORMACIONIT

Në linjë me strategjinë e Bankës, departamenti i Teknologjisë së Informacionit ka vazhduar të fokusohet në përmirësimin dhe modernizimin e ekosistemit teknologjik për të rritur dhe përmirësuar shërbimet bankare.

Kjo do të rrisë performancën e sistemeve dhe stabilitetin e operacioneve teknike.

Sipas strategjisë së Bankës, departamenti i Teknologjisë së Informacionit vazhdon të fokusohet në përmirësimin dhe modernizimin e ekosistemit teknologjik për të rritur dhe përmirësuar shërbimet bankare. Si pasojë, Banka ka bërë investime të mëdha në infrastrukturën teknologjike këtë vit, duke përfshirë avancimin e dhomës së serverëve sipas standardeve ndërkombëtare. Kjo do të rrisë performancën e sistemeve dhe stabilitetin e operacioneve teknike.

Në të njëjtën kohë, për të rritur produktivitetin në punë dhe ndjekur rregulloret dhe ligjet, Banka ka realizuar një numër të madh projektesh në fushën e IT-së. Gjatë vitit 2022 departamenti i teknologjisë së infor-

macionit ka arritur të përfundoj 33 projekte/ndryshime ku krahas kësaj dhe vazhdimin e projektit për ndërrim të sistemit bazik bankar. Investimet në infrastrukturën teknologjike do mundësojnë automatizimin e proceseve, duke ofruar produkte dhe shërbime inovative digjitale me qëllim që ta bëjnë përvojën e klientit superiore dhe të lehtë. Këto projekte po ashtu kanë kontribuar në përmirësimin e performancës së Bankës dhe rritjen e besueshmërisë dhe ndjeshmërisë ndaj nevojave të klientëve.

Ndër të tjera, nga aspekti i sigurisë së informacionit objektivi ynë kryesor është të garantojmë sigurinë dhe mbrojtjen e informacionit të klientëve dhe punonjësve tanë, dhe jemi krenar të themi se kemi bërë hapa të mëdhenj drejt këtij qëllimi.

Një nga nismat kryesore të Bankës gjatë vitit 2022 ishte rritja e ndërgjegjësimit midis punonjësve në lidhje me sigurinë e të dhënave. Banka u fokusua në edukimin dhe fuqizimin e punonjësve për të njohur dhe përballuar kërcënimet e mundshme, duke marrë parasysh se gabimet njerëzore janë një nga shkaktarët më të zakonshëm të incidenteve të sigurisë. Programi i ndërgjegjësimit të punonjësve përfshiu simulime të sulmeve në jetën reale, për t'u siguruar që ata të kuptonin se si të identifikojnë rreziqet e mundshme të sigurisë dhe të merrnin masat e duhura për t'i parandaluar ato. Kjo nismë ka vetëdijësuar personelin e Bankës për rëndësinë e sigurisë së të dhënave dhe na siguron që kompania është e përgatitur mirë për të parandaluar dhe përgjigjur çdo incidenti të mundshëm të sigurisë në të ardhmen.

Përveç ndërgjegjësimit të punonjësve, Banka ka ndërmarrë hapa të tjerë për të forcuar aftësitë e saj në Parandalimin e Humbjes së të Dhënave (DLP). Kemi zbatuar teknologji dhe procese të reja që na ndihmojnë të zbulojmë dhe parandalojmë keqdashjen ose eksfiltrimin aksidental të të dhënave të ndjeshme të Bankës. Këto masa na ofrojnë kontroll më të mirë dhe qasje tek të dhënat tona, duke na lejuar të mbrohemi më mirë nga shkeljet e mundshme të të dhënave. Kjo na ka lejuar të përmirësojmë aftësitë tona në parandalimin e humbjes së të dhënave dhe të sigurojmë më mirë të dhënat tona kundër shkeljeve potenciale. Zbatimi i këtyre praktikave dhe kornizave të sigurisë së informacionit ndihmon në zbulimin dhe parandalimin e kërcënimeve të mundshme kibernetike dhe siguron që Banka të jetë e pajisur me mjetet dhe procedurat e nevojshme për të menaxhuar incidentet e sigurisë. NIST, Zero-Trust, Cobit5 dhe standardet ISO 27001

janë kornizat më të njohura në botë për sigurinë e informacionit dhe zbatimi i tyre tregon që Banka është e përkushtuar për të siguruar që të dhënat e saj të jenë të mbrojtura dhe të sigurta.

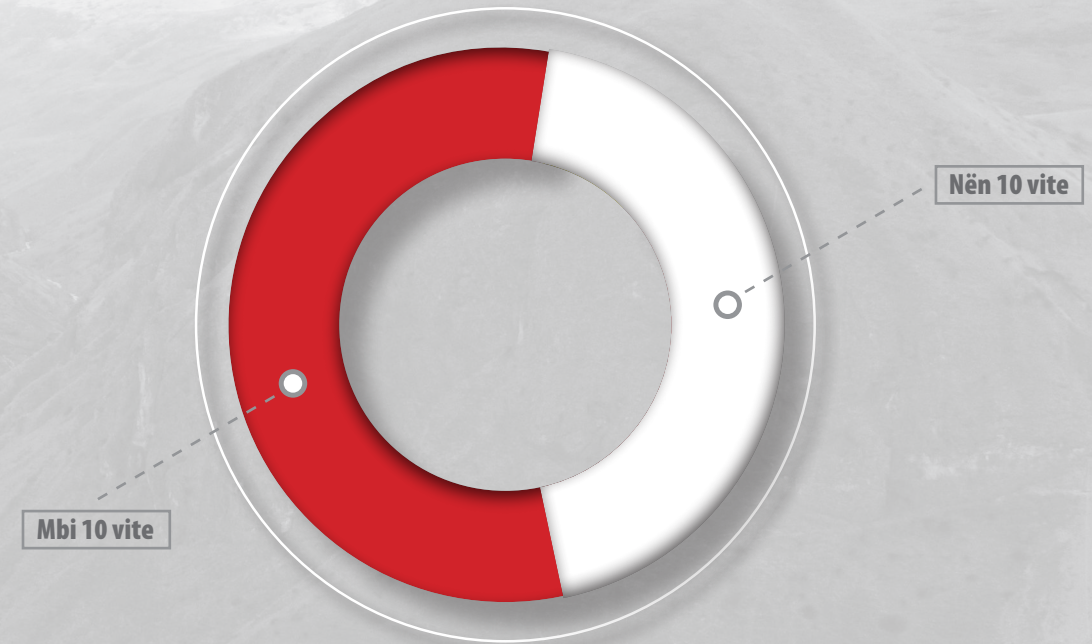
Ky është një tjetër shembull i mirë i praktikave të mira të menaxhimit të sigurisë së informacionit. Duke simuluar dhe testuar sistemet tona të sigurisë kundër kërcënimeve të ndryshme, ne jemi në gjendje të identifikojmë çdo dobësi dhe të adresojmë ato para se të ndodhë një incident i sigurisë. Kjo është një strategji e rëndësishme për të minimizuar rrezikun e shkeljes së të dhënave dhe të mbajmë sistemet tona të sigurta dhe të përgatitur për incidente të mundshme të sigurisë.

Ne jemi të përkushtuar të ruajmë nivelet më të larta të sigurisë për Bankën tonë dhe presim përparim të vazhdueshëm në vitet në vijim.

MENAXHIMI DHE TRAJNIMI I PERSONELIT

Duke pasur parasysh rëndësinë e punonjësve si resurs i rëndësishëm për arritjen e qëllimeve të Bankës Ekonomike, ne kemi përqendruar vëmendjen tonë në rekrutimin e individëve me profile të përshtatshme për pozitat përkatëse por gjithmonë duke u ofruar mundësi për zhvillim të karrierës brenda bankës për të gjithë punonjësit tonë.

Duke vendosur fokusin tonë në krijimin e një ambienti konkurrues pune në përputhje me kërkesat e tregut të punës, jemi kujdesur që gjatë vitit 2022 të plotësojmë jo vetëm pozitat e reja me punonjës të rinj, por gjithashtu të trajnojmë punonjësit aktual nga fusha të ndryshme. Në të njëjtën kohë, kemi organizuar ngjarje rekreative për të siguruar një ambient pune sa më atraktiv për ekipin tonë. Si çdo vit, edhe në vitin 2022 Banka Ekonomike ka bërë shpërndarjen e mirënjohjeve për punëtorët me 10 dhe 20 vite përvojë pune në Bankën Ekonomike. Kjo tregon se Banka vazhdon të jetë një punëdhënëse atraktiv me një kulturë organizative dhe ambient të mirë të punës.



Kjo më së miri dëshmohet me faktin se mbi 44 përqind e punonjësve tonë janë me Bankën Ekonomike për më shumë se 10 dhe 20 vite.

Gjatë vitit 2022 Banka ka vazhduar të ofrojë mundësi të punës praktike për studentët në vitet e fundit të studimeve apo të posa diplomuarve nga fakultetet në bashkëpunim me një numër të madh të universiteteve. Këta studentë dhe të diplomuar kanë qenë të angazhuar në projekte të ndryshme brenda bankës. Kjo mundësi u është ofruar rreth 40 studentëve të posa diplomuarve kryesisht me fusha studimi në ekonomi dhe administratë, ku nga ky grup 11 janë bërë pjesë e Bankës në Degë dhe Departamente të ndryshme, bazuar në kualifikimet dhe performancën e tyre.

Trajnimi dhe zhvillimi brenda Bankës Ekonomike janë elemente themelore të strategjisë sonë për punësimin dhe rritjen e aftësive të punonjësve tanë. Ne kuptojmë rëndësinë e zhvillimit të talenteve brenda Bankës sonë dhe ofrojmë mundësi trajnimi dhe zhvillimi për të ndihmuar punonjësit tanë të rriten në karrierën e tyre dhe të përmirësojnë performancën e tyre në punën e tyre. Për ne, trajnimi dhe zhvillimi nuk janë vetëm investime në punonjësit tanë, por gjithashtu një investim në të ardhmen e Bankës Ekonomike.

Punonjësit tanë kanë përfunduar më shumë se 100 aktivitete trajnuese gjatë gjithë vitit, duke treguar angazhimin tonë të vazhdueshëm për të zhvilluar kapitalin njerëzor dhe për t'iu përgjigjur ndaj rrethanave gjithmonë në ndryshim, si dhe për të përmbushur kërkesat dhe pritshmëritë e klientëve.

Gjatë këtij viti, ne kemi vazhduar përkushtimin tonë në trajnimin e të gjithë punonjësve, duke u fokusuar në orientimin kulturor dhe etik të punës, si dhe në aftësimin e tyre me shkathtësi teknike dhe rifreskimin e njohurive rreth politikave dhe procedurave të bankës. Gjithashtu, kemi plotësuar të gjitha kërkesat për trajnime të kërkuara nga rregullatori.

Edhe gjatë vitit 2022 si çdo institucion tjetër edhe ne jemi ballafaquar me lëvizje të punonjësve dhe si faktorë kryesor ka qenë migracioni i vazhdueshëm dhe fakti se punonjësit tanë të kualifikuar janë bërë tërheqës për tregun bankar dhe institucionet tjera.

Duke u mbështetur në përvojën dhe aftësitë tona, ne kemi qenë të përkushtuar edhe në transformimin digjital për t'ua mundësuar punonjësve tanë të kenë sukses në mjedise të reja dhe të mbetemi një punëdhënësi i cili investon në zhvillim duke i ndihmuar punonjësve në rrugën e tyre të karrierës hap pas hapi.

Gjithashtu, gjatë këtij viti janë zhvilluar me sukses trajnimet hyrëse dhe të gjithë punonjësit e rinj janë trajnuar për kodin e mirësjelljes dhe etikën në punë.

Viti 2022 shënon edhe vazhdimin e trajnimeve me nivel më të avancuar nga institucionet kredibile botërore si Harvard, Oxford, Cambridge, MIT për Menaxherët e Departamenteve. Gjatë këtyre trajnimeve ata kanë

fituar njohuri dhe praktika më të mira në fushat relevante të identifikuar si të nevojshme për t'i aplikuar ato në nivel strategjik.

Ne kemi vazhduar të jemi të përkushtuar edhe në konsolidimin e drejtuesve dhe suksesorëve tanë brenda institucionit, të cilët përmes trajnimeve janë aftësuar të promovojnë një model të mirëfilltë lidërsipëri në zhvillimin dhe menaxhimin e ekipeve.

Vetëm përmes këtij përkushtimi, edhe viti 2022 është përmbyllur suksesshëm duke ndikuar kështu në vendosjen e objektivave të reja, që më herët mund të konsideroheshin si mjaft ambicioze.

PAJTUESHMËRIA E PËRGJITHSHME

Departamenti i Pajtueshmërisë së Përgjithshme në vazhdimësi ka përcjellë kërkesat rregullative dhe ligjore, për të cilat është përkujdesur që të njëjtat të zbatohen brenda Bankës. Në kuadër të këtyre përgjegjësisë, rëndësi e veçantë i është kushtuar: funksionit të mbrojtjes së të dhënave personale, sepse mbrojtja e të dhënave personale është një nga rregullat dhe përgjegjësit themelore të çdo institucioni bankar, përfshirë edhe Bankën Ekonomike, prandaj respektimi i mbrojtjes së të dhënave personale dhe konfidencialit të marra nga konsumatorët, klientët, partnerët afarist ose personat e tretë është i rëndësishëm së veçantë, si dhe funksionit të trajtimit të ankesave të klientëve përmes BQK-së, sepse ankesat janë një burim i vlefshëm i informacionit për çdo institucion financiar si në aspekt të identifikimit dhe plotësimit të mangësive ligjore/rregullative ashtu edhe në zhvillimin dhe përmirësimin tutje të shërbimeve që ofron Banka Ekonomike.

Në përgjithësi, aktivitetet e realizuara të pajtueshmërisë mbulojnë zbatimin e detyrave sipas planit vjetor të punës 2022, rishikimin e rregullt dhe azhurnimin e dokumenteve të brendshme të Pajtueshmërisë si dhe kryerjen e rishikimit të rregullt dhe të jashtëzakonshëm të pajtueshmërisë në proceset bankare.

Si aktivitete me rëndësi të zhvilluara nga Departamenti për Pajtueshmëri gjatë vitit 2022 janë: Trajnimet e mbajtura për të punësuarit e Bankës lidhur me rëndësinë e zbatimit dhe respektimit të kërkesave që dalin

nga Kodi i Mirësjelljes; Identifikimi dhe monitorimi i ndryshimeve ligjore/rregullative me efekt në operacionet e bankës; informacione të punësuarve të bankës lidhur me ndryshimet ligjore/rregullatore dhe aktivitete të tjera ndërgjegjëse mbi pajtueshmërinë dhe mbrojtjen e të dhënave personale; parandalimit/shmangies së konfliktit të interesit dhe korrupsionit, dhuratave, veprimeve/sjelljeve të dëmshme; konfidencialitetit dhe ruajtjes së të dhënave personale; raporti FATCA për periudhën/vitin 2021, me informacion sipas kërkesave të marrëveshjes FATCA dhe dorëzimin e tij në Administratën Tatimore të Kosovës.

PËRGJEGJËSIA SOCIALE E KORPORATËS

Përgjegjësia sociale e korporatës është thelbësore për Bankën Ekonomike dhe përbën një nga vlerat kryesore të saj. Për këtë arsye, banka ka investuar në një sërë projektesh që kanë impakt pozitiv në shoqëri dhe mjedis.

Përgjatë vitit 2022, Banka Ekonomike ka mbështetur 60 projekte sociale në të gjithë vendin, duke u angazhuar në fusha të ndryshme si arsimi, shëndetësia, sporti dhe kultura. Përveç mbështetjes financiare, banka ka ofruar edhe ekspertizën e saj në menaxhimin e projekteve dhe zhvillimin e strategjive afatgjata për të arritur qëllimet e projekteve.

Banka Ekonomike angazhohet të vazhdojë mbështetjen e projekteve sociale në të ardhmen, duke qenë në këtë mënyrë një partner i besueshëm i shoqërisë dhe një aktor i rëndësishëm në përmirësimin e jetës së qytetarëve. Në vijim do të paraqesim projektet sociale që kemi mbështetur dhe ndikimin pozitiv që kanë pasur në shoqëri dhe mjedis.

Rahovec





Mbështetja për sportin

Mbështetja dhe angazhimi i Bankës për sportin është duke vazhduar. Duke mbështetur klubet sportive, Banka Ekonomike ka bërë një investim të rëndësishëm në komunitetin lokal dhe ka ndikuar në përmirësimin e cilësisë së jetës së qytetarëve.

Mbështetja e sportit nga Banka Ekonomike ka pasur një numër të madh përfitimesh për komunitetin lokal dhe vetë Bankën. Nëse e shikojmë nga perspektiva e komunitetit lokal, mbështetja e sportit ndikon drejtpërdrejtë në shëndetin dhe mirëqenien e qytetarëve, veçanërisht të të rinjve. Kjo ndikon në përmirësimin e cilësisë së jetës së qytetarëve dhe rritjen e ndërgjegjësimit për një stil jetese të shëndetshme. Duke mbështetur klubet sportive, Banka Ekonomike po promovon një kulturë të ndërgjegjësimit për sportin dhe aktivitetin fizik.



Duke parë nevojën për mbështetje të klubeve me qëllim të krijimit të kushteve sa më të mira për punë, kemi vazhduar me mbështetjen e 39 klubeve në mbarë Kosovën si: Federata e Golfit të Kosovës, TOP Football, Klubi i voleybollit Vëllaznimi, Klubi i Voleybollit Ulpiana, Akademia Tiger, Klubi i Pingpongut Lidhja e Prizrenit, Klubit të Futbollit FC KEK, Klubit të KB Rahoveci, Klubit të Futbollit Iliria, Klubit të Voleybollit Femrat Ferizaj, Klubit të Futbollit Shkëndija, Klubi i Voleybollit Drita femrat, Klubit të Futbollit Drenica, Klubit të Hendbollit Vushtrri, Klubit të Futbollit 2Korriku, Klubi i Voleybollit femrat Skenderaj, Klubi i Voleybollit Peja, Klubit të Futbollit KF Flamurtari, Klubi i Voleybollit Prishtina Elitë, Klubit Skitar PriSki, Klubit të Basketbollit Bashkimi, FC Vëllaznimi, FC Ballkanit, Klubit i Hendbollit Femrat Vëllaznimi, KF Llapi, Federatën e Tenisit të Kosovës, KB Peja, KB Trepça, Xhudistin Akil Gjakova, FC Malisheva, Klubi i Hendbollit Shqiponja-Gjakovë, FC Ferizaj, Klubi i Hendbollit të femrave KHV Ferizaj, KB Vëllaznimi, Federatën së Xhudos në Kosovë, KF Trepça 89, Kupa e Basketbollit të Kosovës, Klubi i Shigjetarisë, Klubi i hendbollit Vëllaznimi, FC Ferizaji.





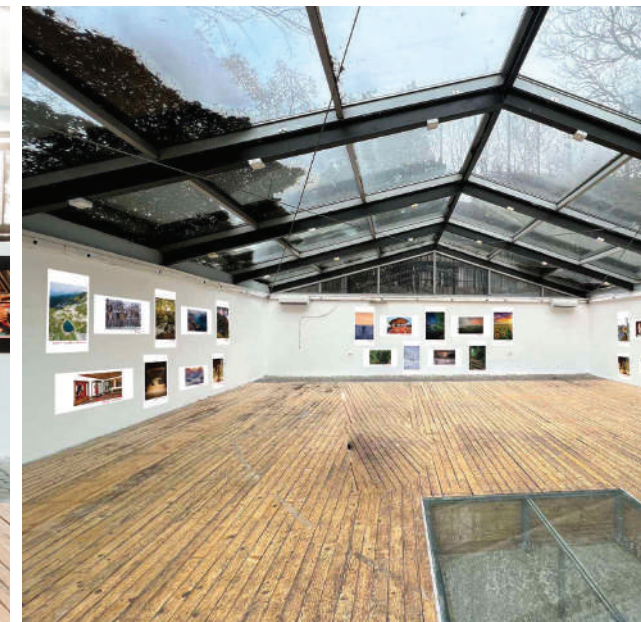


Banka Ekonomike për të dytin vit me radhë mbështet aktivitetin e lëshimit me litar të superheronjve nga objekti i Klinikës Pediatrike

Banka Ekonomike ka mbështetur organizimin e klubit Alpin Prishtina dhe “Care for Kosovo Kids” në aktivitetin e lëshimit me litar nga objekti i Klinikës Pediatrike, pjesë e lëshimit me litar ishin edhe disa punonjës të Bankës Ekonomike të veshur si #superheronjë që befasuan fëmijët.

Përveç lëshimit me litar janë ndarë edhe disa dhurata modeste për fëmijët dhe personelin e Klinikës Pediatrike.

Banka Ekonomike gjatë këtij aktiviteti po ashtu ka dhënë donacion për organizatën “Care for Kosovo Kids”, i cili do të destinohet për blerje të medikamenteve dhe pajisjeve të nevojshme për Klinikën Pediatrike.



Banka Ekonomike hap ekspozitën e librit “Në tokën amë, Kosovë” dhe i dhuron donacion Muzeut Kombëtar të Kosovës

Banka Ekonomike përmes këtij libri “Në tokën amë, Kosovë”, ka sjellë më shumë se vetëm fotografi, më shumë se vetëm fjalë të thurura. Duke i qëndruar besnik idealit si bankë 100 përqind vendore, Banka Ekonomike gjithmonë ka punuar dhe vepruar për të mirën e vendit, duke synuar në promovimin e një shteti plotë vlerë.

Përgjegjësia shoqërore e korporatave është një nga vlerat kyçe të Bankës Ekonomike, ne jemi mbështetës aktiv i kulturës dhe artit në Kosovë dhe kontribuojmë në ruajtjen e vlerave dhe trashëgimisë kulturore Kosovare.

Fotografi të dokumentuara nga fotografët tonë të njohur, duke nisë nga vendet më të fshehta e deri te urbanizmi i hapur. Ky libër voluminoz me mbi 480 foto përbën një mori të dhënash mbi trojet tona, vende arkeologjike, objekte fetare, botën e gjallë, egërsinë e natyrës, institucionet e kulturës, trashëgiminë që e ruajmë me nder e privilegj.

Banka Ekonomike ka vendosur që fotot të cilat janë realizuar nga fotograf të mirënjohur të Kosovës, të ja dhuroj donacion Muzeut Kombëtar të Kosovës, duke ju mundësuar shfrytëzimin e këtyre fotove për qëllime dhe nevoja të Muzeut të Kosovës.

Falënderojmë të gjithë fotografët që morën pjesë në realizimin e librit “Në Tokën Amë, Kosovë”, e që me artin e tyre bashkëpunuan në krijimin e një libri plot vlerë.



Banka Ekonomike mbështet Gala Darkën vjetore të bamirësisë

Banka Ekonomike në kuadër të përgjegjësisë sociale si sponsor Platinum ka mbështetur Gala Darkën Vjetore të Bamirësisë të organizuar nga Oda Ekonomike Amerikane.

Darka kishte për qëllim mbledhjen e fondeve të cilat do të destinohen për organizata dhe projekte të ndryshme bamirësie. Tre kauzat e mbrëmjes ishin: 1. Bursa për studentët e KAEF, Bursa për fëmijët e SOS Fshatrave dhe Linja e Jetës.

Banka Ekonomike do të vazhdoj të jetë mbështetëse e iniciativave të cilat përmirësojnë gjendjen e kategorive të ndryshme shoqërore dhe të komunitetit në përgjithësi.





Banka Ekonomike shpallet Tatimpagues i vitit 2022

Në Gala Mbrëmjen “THE BEST OF KOSOVO 2022” e organizuar me rastin e 60 vjetorit të themelimit të Odës Ekonomike të Kosovës, Banka Ekonomike është shpallur Tatimpagues i vitit 2022.

Ky shpërblim demonstroi edhe njëherë aktivitetin e mbarë afarist të bankës dhe përkushtimin për të qenë ndër akterët kryesor në zhvillimin ekonomik të vendit.

Shoqata e Bankave të Kosovës festoi 20 vjetorin e themelimit

Me rastin e 20 vjetorit të themelimit, Shoqata e Bankave të Kosovës organizojë Konferencën me temën “Përshpejtimi dhe nxitja drejt një të ardhmeje më të qëndrueshme për Kosovën: Roli i bankave dhe financimit”.

Shpend Luzha – Kryeshefi Ekzekutiv i Bankës Ekonomike theksoi: “Për 20 vite rresht, Shoqatën e Bankave të Kosovës



e patëm partner dhe mbështetës në tejkalimin e sfidave të ndryshme dhe arritjen e objektivave të bankës, ngritjen e kapaciteteve përmes trajnimeve të punonjësve si dhe promovimin e produkteve dhe shërbimeve. Shoqata pati rol të rëndësishëm dhe aktiv në zhvillimin e sektorit bankar duke mbajtur integritetin dhe stabilitetin e këtij sektori ekonomik që njëherazi kontribuon në qëndrueshmërinë e gjithmbarshme ekonomike të vendit.

Zv/Kryeshefi Ekzekutiv i Bankës Ekonomike Arijan Haxhibeqiri, ishte pjesë e panelit të diskutimit të konferencës, me temën “Rritja e prodhimit vendor dhe eksporteve duke rritur qasjen në financa për NVM-të”.

Gjatë diskutimit të tij, përveç tjerash z. Haxhibeqiri theksoi: “Marrë parasysh faktin që 90 përqind e bizneseve në Kosovë i përkasin segmentit të ndërmarrjeve të vogla dhe të mesme, është e kuptueshme që të gjitha bankat që operojnë në kuadër të sistemit financiar në Kosovë, në varshmëri prej orientimit strategjik dhe biznes modelit që përfaqësojnë, në masë të konsiderueshme kanë ndikuar pozitivisht në përkrahjen dhe financimin e ndërmarrjeve të vogla dhe të mesme.

Banka Ekonomike mbështeti aksionin humanitar “Let’s Dance” të organizuar nga “Fondacioni për Nënë dhe Fëmijë”. Ky aksion rikthehet me edicionin e gjashtë për të vazhduar misionin e përkrahjes së nënave dhe fëmijëve.

Përgjatë pesë viteve të organizimit, fondet e mbledhura përmes ngjarjes “Let’s Dance” kanë shërbyer për të shpëtuar shumë jetë të fëmijëve, falë blerjes së medikamenteve dhe pajisjeve mjekësore të nevojshme për spitalet e vendit.

Kjo mbështetje është pjesë e përkushtimit të vazhdueshëm të Bankës Ekonomike për ngritjen e vetëdijesimit dhe përgjegjësisë sociale të shoqërisë sonë.





Banka Ekonomike nënshkruan marrëveshje bashkëpunimi me Sparkase Bank AD në Shkup

Kryeshefi Ekzekutiv i Bankës Ekonomike, Shpend Luzha si dhe Zëvendës Kryetarja e Bordit Drejtues të Sparkase Bank AD, Nina Nedanoska, në hotel Hilton, në prezencë të Kryetarit të Bordit të Bankës Ekonomike, Valon Lluka, nënshkruan marrëveshje bashkëpunimi, me ç'rast klientët e të dy bankave do të përfitojnë çmime preferenciale për produktet dhe shërbimet e ofruara. Në këtë ngjarje zyrtare biznesi, morën pjesë përfaqësues të lartë nga të dyja bankat dhe nga komuniteti i biznesit.

Qëllimi kryesor i këtij bashkëpunimi është ofrimi i produkteve dhe shërbimeve konkurruese, ku në mesin e shumë përfitimeve të tjera përfshihen transaksionet bankare me komisione preferenciale ndërmjet klientëve të të dy bankave, përdorimin e rrjetit të ATM-ve, përdorimin e rrjetit POS të Sparkasse Bank për klientët e Bankës Ekonomike, si dhe tregtimin e letrave me vlerë ndërmjet klientëve tanë të biznesit.”

Sparkasse Banka i ofron Bankës Ekonomike qasje në tregtimin e automatizuar dhe konkurrues me çmime preferenciale në tregun valutor. Në pjesën e tregut të parasë, Bankës Ekonomike i jepet mundësia që të hyjë në tregun ndërkombëtar të parasë nëpërmjet përdorimit të rrjetit të bankave korrespondente të Erste dhe Staermerkische Sparkasse Group.”

Në përputhje me strategjinë e Bankës Ekonomike, bashkëpunimi rajonal ndërmjet bankave është i një rëndësie të madhe dhe përfitimet e një bashkëpunimi të tillë janë shumë dimensionale. Ndër të tjera, do të

mundësojë rritjen e shkëmbimit të mallrave dhe shërbimeve ndërmjet klientëve të të dy bankave, shkëmbim eksperiencash ndërmjet klientëve në pika me interes të përbashkët si dhe mundësinë e zgjerimit të kapaciteteve, qofshin ato prodhuese, tregtare apo shërbime në të dy vendet tona.

Banka Ekonomike nënshkruan marrëveshje bashkëpunimi me Tirana Bank



Kryeshefi Ekzekutiv i Bankës Ekonomike, Shpend Luzha, Kryetari i Bordit, Valon Lluka si dhe Kryeshefi Ekzekutiv i Tirana Bank, Dritan Mustafa, së bashku me ekipet përkatëse nënshkruan marrëveshje me qëllim të zyrtarizimit dhe përkufizimit të mëtejshëm të bashkëpunimit ndërmjet Bankës Ekonomike dhe Tirana Bankës.

Kjo marrëveshje përfshinë bashkëpunimin reciprok mes Bankës Ekonomike dhe Tirana Bank në sektorin e zhvillimit financiar dhe shërbimeve bankare. E gjithë kjo me qëllim të ofrimit të shërbimeve sa më të favorshme dhe inovative, zgjerimit të gamës së shërbimeve të ofruara, rritjes së cilësisë si dhe avancimit të vazhdueshëm të tyre, me ç'rast klientët e të dy bankave do të përfitojnë në të gjitha fushat e bashkëveprimit.

Banka Ekonomike dhe Tirana Bank do të bëjnë përpjekje kundrejt përforsimit të tërheqjes së tregut nga anët e tyre përkatëse, në kuptim të ofrimit dhe promovimit të bashkëpunimit ekzistues.

Vazhdon mbështetja e Bankës Ekonomike për fëmijët me Sindromën Down

Duke pas parasysh sfidat me të cilat përballen fëmijët me sindromë Down dhe nevojën për mbështetje institucionale, Banka Ekonomike në kuadër të përgjegjësisë sociale ashtu sikurse edhe vitet e kaluara edhe këtë vit ka vazhduar mbështetjen për “Down Syndrome Kosova” duke dhuruar donacion përmes të cilit synohet të ndikohet drejtpërdrejtë në integrimin e mëtejshëm në shoqëri dhe vazhdim të qasjes në shërbimet terapeutike për fëmijët me sindromë Down.



Shoqata Down Syndrome Kosova numëron mbi 980 anëtarë dhe ka shtrirje në katër rajonet: Prishtinë, Prizren, Ferizaj dhe Mitrovicë, ku rreth 300 anëtarë marrin shërbimet e nevojshme në këto qendra. Banka Ekonomike do të vazhdojë të tregoj kujdesin e nevojshëm për këtë kategori shoqërore, duke synuar ngritjen e zërit të tyre edhe më tutje, vetëdijesimin e shoqërisë sonë për kategori të cilat kanë nevojë për përkujdesje të vazhdueshme institucionale.

Banka Ekonomike mbështet aktivitetin kulturor Ditët e Mërgatës

Banka Ekonomike vazhdon të ofrojë mbështetje për aktivitetet kulturore dhe mirëqenien sociale.

Me këtë rast, Banka Ekonomike ka mbështetur aktivitetet kulturore argëtuese të organizuara në Ferizaj për nder të Ditëve të Diasporës.



Dita Ndërkombëtare e Fëmijëve

Fëmijët janë frymëzimi ynë për të punuar drejt një të ardhme të sigurt!

Falë dashurisë pa kushte të fëmijëve, urojmë të kenë një jetë plot shëndet dhe hare. Për nder të kësaj dite, fëmijët janë edukuar mbi rëndësinë e edukimit financiar dhe rreth bankës si koncept. Banka Ekonomike e pati privilegjin e shpërndarjes së dhuratave modeste në ditën ndërkombëtare të fëmijëve.

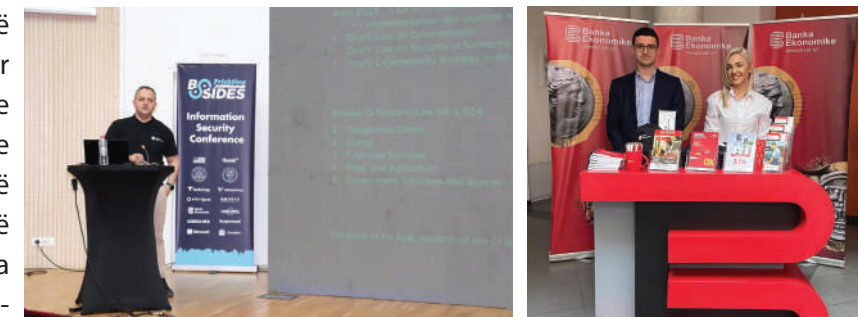


Banka Ekonomike mbështet konferencën e Bsidës Prishtina

Konferenca një ditore e sigurisë kibernetike u organizua për herë të parë në Kosovë si pjesë e kornizës së “Security Bsidës” me seli në Amerikë, me qëllim që të mblidhen entuziastët e sigurisë kibernetike që të shpërndahet dija përmes prezantimeve. Gjatë konferencës përveç prezantuesve nga Kosova, pati prezantues edhe nga Amerika, Bishop Fox, Microsoft, SpecterOps si dhe Mandiant.

Një nga prezantuesit ishte edhe Arian Sheremeti - Zyrtar Kryesor për Çështje të Sigurisë dhe Teknologjisë të Informacionit në Bankën Ekonomike, i cili prezantoi “Të kuptuarit e kërcënimeve dhe sfidave të sigurisë kibernetike në mbrojtjen e infrastrukturës kritike”.

Banka Ekonomike vë theks të veçantë në sigurinë kibernetike duke qenë se bankimi çdo ditë e më shumë gjen shtrirjen në platforma digjitale, prandaj do të mbesim përkrahës aktiv në aktivitete që i kontribuojnë avancimit të sigurt të digjitalizimit.



Java Ndërkombëtare e Parasë

Banka Ekonomike, me qëllim të shënimit të Javës Ndërkombëtare të Parasë ka organizuar disa aktivitete vetëdijesuese në shkolla fillore të ndryshme të Kosovës.

E gjithë kjo, me qëllim të edukimit financiar dhe ngritjes së vetëdijes së fëmijëve duke i mësuar se si të kujdesen për paratë, si të kursejnë dhe rëndësinë e menaxhimit të saj për një të ardhme më të ndritur.



Dita Ndërkombëtare e Klientit

Për shënimin e ditës ndërkombëtare të klientit dhe për të shpërblyer lojalitetin e tyre, Banka Ekonomike ka shpërblyer me nga një dhuratë modeste klientët të cilët e kanë ditëlindjen në ditën ndërkombëtare të klientit.

Falënderojmë pafundësisht çdo klientë të Bankës Ekonomike për besimin dhe vlerësimin e dhënë.



Banka Ekonomike viziton shtëpinë e të moshuarve në Suharekë

Banka Ekonomike për të qenë më afër të moshuarve, ka vizituar shtëpitë e tyre në disa nga qendrat e Kosovës, për të ju sjellë momente të bukura për festën e fund vitit duke ju dhuruar disa dhurata modeste.



Banka Ekonomike ju premtan të gjithëve që do të vazhdojë krahas rezultateve të mira afariste që të kontribuojë në aspektin social në shoqërinë Kosovare duke theksuar se është e rëndësishme të punohet për mirëqenien e qytetarëve tanë.

Banka Ekonomike ndan dhurata për fëmijë me rastin e festave të fund vitit

Banka Ekonomike me rastin e festave të fundvitit si dhe në kuadër të përgjegjësisë sociale ka ndarë dhurata për fëmijët e institucioneve në shtatë qytetet kryesore.

Në qytetin e #Prishtinës dhuratat janë shpërndarë në Qendra Sociale - Edukative SOS Kopshti dhe në Shoqatën Down Syndrome, në qytetin e #Gjakovës në SHFMU Yll Morina, SHFMU Zekeria Rexha dhe shkollën fillore në fshatin Dol, në qytetin e Pejës në shoqatën Duart plot Mëshirë, në qytetin e #Prizrenit në Shoqata Dsk Qendra Prizren, në qytetin e #Mitrovicës Shkolla speciale Nëna Terezë, në qytetin e #Gjilanit në kujdesin ditor "Pema", Kamenicë tek QPMS 11 dhe SHF Bafti Haxhiu si dhe në qytetin e #Ferizajit tek Shoqata Handikos dhe Pema.

Angazhimi ynë si institucion do të vazhdoj edhe në të ardhmen duke shpresuar që bashkë të rrisim vetëdijesimin kolektiv me qëllim që të ofrojmë mbështetjen e duhur për fëmijët në nevojë!



BANKA EKONOMIKE SH.A.

Pasqyrat financiare të përgatitura në përputhje me Standardet
Ndërkombëtare të Raportimit Financiar
për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022
(së bashku me Raportin e Auditorit të Pavarur)

PËRMBAJTJA

Raporti i Auditorit të Pavarur	108
Pasqyra Individuale e Pozicionit Financiar	110
Pasqyra Individuale e Fitimit ose Humbjes dhe e të Ardhurave të Tjera Gjithëpërfshirëse	112
Pasqyra Individuale e Ndryshimeve në Ekuitet	114
Pasqyra Individuale e Rrjedhës së Parasë	116
Shënime për Pasqyrat Individuale Financiare	118-246

RSM

RSM KOSOVO SH.P.K.

Rr. Xhevdet Doda

Dukagjini Residence, Hyrja

B-C Lam B, Kat. 2, no. 56

10 000 Prishtina

Republic of Kosovo

DL +383 45 666 888

www.rsm.global/kosovo

RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR

Për Aksionarët dhe Menaxhmentin e Banka Ekonomike Sh.A.

Opinioni

Ne kemi audituar pasqyrat individuale financiare të Banka Ekonomike Sh.A. ("Banka"), të cilat përfshijnë pasqyrën individuale të pozicionit financiar më 31 Dhjetor 2022, pasqyrën individuale të fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pasqyrën individuale të ndryshimeve në ekuitet dhe pasqyrën individuale të rrjedhjes së parasë për vitin që përfundon dhe shënimet për pasqyrat individuale financiare, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat individuale financiare shoqëruese paraqesin drejtë, në të gjitha aspektet materiale, pozitën financiare të Bankës më 31 Dhjetor 2022, dhe performancën financiare dhe rrjedhën e parasë për vitin e përfunduar në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

Baza për Opinion

Ne kemi kryer auditimin në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA-të). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve përkrahën në mënyrë më të detajuar në paragrafin 'Përgjegjësitë e Auditorit për Auditimin e Pasqyrave Individuale Financiare' në këtë raport. Ne jemi të pavarur nga Banka në përputhje me Kodin Ndërkombëtar të Etikës për Kontabilistët Profesionistë të Bordit të Standardeve Ndërkombëtare të Etikës për Kontabilistët (përfshirë Standardet Ndërkombëtare të Pavarësisë) (Kodi IESBA), dhe me kërkesat etike që janë relevante për auditimin e pasqyrave financiare në Republikën e Kosovës, dhe kemi përmbyshur përgjegjësitë tona të tjera etike në përputhje me këto kërkesa dhe Kodit BSNEK. Ne besojmë se evidencia e auditimit që kemi marrë është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të ofruar një bazë për opinionin tonë.

Theksim i çështjes

Siç është shpalosur në pasqyrën individuale të pozicionit financiar dhe shënimin 9.1 të pasqyrave individuale financiare shoqëruese më 31 Dhjetor 2022, Banka ka një investim në filialin në vlerë prej 6,058 mijë euro. Deri në datën e këtij raporti, Banka nuk ka përgatitur pasqyra financiare të konsoliduara. Këto pasqyra financiare individuale janë përgatitur për të ndihmuar Bankën në përmbyshjen e kërkesave të Bankës Qendrore të Kosovës për raportin financiar, mund të mos jenë të përshtatshme për t'u përdorur për qëllime të përgjithshme përveç nëse ato lexohen së bashku me pasqyrat financiare të konsoliduara. Opinioni ynë nuk është i kualifikuar në këtë drejtim.

Informatat tjera

Menaxhmenti është përgjegjës për informata tjera. Informatat tjera përbëjnë informatat e përfshira në raportin vjetor të Bankës, por nuk përfshijnë pasqyrat individuale financiare dhe raportin tonë të auditorit. Raporti vjetor i Bankës pritet të na vihet në dispozicion pas datës së raportit të auditorit. Opinioni ynë për pasqyrat individuale financiare nuk mbulon informatat tjera dhe ne nuk shprehim asnjë konkluzion mbi të. Në lidhje me auditimin tonë të pasqyrave individuale financiare, përgjegjësia jonë është ti lexojmë informatat tjera të identifikuar më lartë kur të bëhet i disponueshëm, dhe duke vepruar kështu, të konsiderojmë nëse informatat tjera janë materialisht në kundërshtim me pasqyrat individuale financiare ose njohuritë tona të marra në auditim, ose në të kundërt duket se është materialisht i keqdeklaruar. Kur lexojmë raportin vjetor, nëse konkludojmë se ka një keqdeklarim material në të, neve na kërkohet që t'ua komunikojmë çështjen atyre që janë të ngarkuar me qeverisjen dhe të raportojmë mospajtueshmërinë.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD

AUDIT | TAX | CONSULTING

RSM Kosovo Sh.p.k. is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

108

RSM

Përgjegjësitë e Menaxhmentit dhe Personave të Ngarkuar me Qeverisjen për Pasqyrat Individuale Financiare

Menaxhmenti është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave individuale financiare në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar dhe për ato kontrole të brendshme të cilat menaxhmenti i gjykon të nevojshme për të bërë të mundur përgatitjen e pasqyrave individuale financiare që nuk përmbajnë anomali materiale, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit.

Në përgatitjen e pasqyrave individuale financiare, menaxhmenti është përgjegjës për të vlerësuar aftësinë e Bankës për të vazhduar aktivitetin, duke i shpalosur, kur është e aplikueshme, çështjet në lidhje me vazhdimin e aktivitetit dhe përdorimin e kontabilitetit me parim të vijimësisë përveç nëse menaxhmenti synon ta likudojë Bankën ose të ndërpresë aktivitetet, ose nëse nuk ka alternativë tjetër reale përveç se ta bëjë këtë.

Personat e ngarkuar me qeverisjen janë përgjegjës për mbikëqyrjen e procesit të raportimit financiar të Bankës.

Përgjegjësitë e Auditorit për Auditimin e Pasqyrave Individuale Financiare

Objektivat tona janë të marrim siguri të arsyeshme nëse pasqyrat individuale financiare në tërësi nuk kanë anomali materiale, qoftë për shkak të mashtrimeve apo gabimeve, dhe të lëshojmë një raport auditimi që përfshin opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është një nivel i lartë i sigurisë, por nuk është një garancion që një auditim i kryer në përputhje me SNA-të gjithmonë do të zbuloj anomali materiale kur ato ekzistojnë. Anomalitë mund të vijnë si rezultat i gabimeve ose mashtrimeve dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose në tërësi, pritet që në mënyrë të arsyeshme të ndikojnë në vendimet ekonomike të përdoruesve, të marra bazuar në këto pasqyra individuale financiare.

Si pjesë e një auditimi në përputhje me SNA-të, ne ushtrojmë gjykimin profesional dhe ruajmë skepticizmin profesional gjatë auditimit. Ne gjithashtu:

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rrezikun e anomalive materiale të pasqyrave individuale financiare, qoftë për shkak të mashtrimeve apo gabimeve, dizajnojmë dhe kryejmë procedurat e auditimit në përgjigje të këtyre rrezeqeve, dhe sigurojmë evidencë të auditimit të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të siguruar një bazë për opinionin tonë. Rreziku i mos zbulimit të një anomalie materiale që rezulton nga mashtrimi është më i lartë sesa rreziku që rezulton nga gabimi, pasi mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikime, lëshime të qëllimshme, keqinterpretime apo shkelje të kontrolleve të brendshëm.
- Marrim një kuptim të kontrollit të brendshëm të përshtatshëm për auditim me qëllim të dizajnit të procedurave të auditimit që janë të përshtatshme për rrethanat, por jo për qëllimin e shprehjes së një opinionit mbi efektivitetin e kontrolleve të brendshme të Bankës.
- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e përlogaritjeve kontabël dhe shpalosjeve përkatëse të bëra nga menaxhmenti.
- Nxjerrim një përfundim lidhur me përshtatshmërinë e përdorimit të bazës së kontabilitetit mbi parimin e vijimësisë nga menaxhmenti, në bazë të evidencave të auditimit të siguruara, nëse ekziston një pasiguri materiale në lidhje me ngjarjet ose kushtet që mund të hedhin dyshime domethënëse mbi parimin e vijimësisë të Bankës. Nëse arrijmë në përfundim se ekziston një pasiguri materiale, ne duhet të tërheqim vëmendjen në raportin tonë të auditorit për shpalosjet përkatëse në pasqyrat individuale financiare ose nëse këto shpalosje janë të papërshtatshme, të modifikojmë opinionin tonë. Konkluzionet tona të auditimit bazohen në evidencat e auditimit të siguruara deri në datën e raportit tonë të auditimit. Megjithatë, ngjarje ose kushte në të ardhmen mund të ndikojnë që Banka të ndërpres veprimtarinë.
- Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave individuale financiare, duke përfshirë informacionet shpjeguese të dhëna, dhe nëse pasqyrat individuale financiare paraqesin transaksionet dhe ngjarjet e ndodhura në mënyrë që të arrijnë një paraqitje të drejtë.

Ne komunikojmë me personat e ngarkuar për qeverisjen, përveçse çështjeve të tjera, edhe fushëveprimin dhe kohën e planifikuar të auditimit, gjetjet kryesore të auditimit, përfshirë çdo mangësi relevante në kontrollin e brendshëm të identifikuar gjatë auditimit tonë.

RSM Kosovo Sh.p.k.

Prishtinë, Republika e Kosovës

29 Prill 2023



Sadik Berisha

Auditor Ligjor

Faqe | 2

109

Pasqyra Individuale e Pozicionit Financiar

(Shumat në mijë euro, përveç nëse shprehet ndryshe)

	Shënimi	Më 31 dhjetor 2022	Më 31 dhjetor 2021
Pasuritë			
Paraja e gatshme dhe në banka	6	32,388	29,081
Balanca me Bankën Qendrore të Kosovës	7	95,201	78,542
Kreditë për klientët	8	379,892	329,296
Investime në letra me vlerë	9	28,225	5,000
Investimet në degë	9.1	6,058	-
Prona dhe pajisje dhe pasuritë me të drejtë përdorimi	10	13,979	13,118
Pasuritë e paprekshme	11	4,794	3,949
Pasuri të tjera	12	2,529	1,798
Gjithsej pasuritë		563,066	460,784
Detyrimet			
Depozitat nga klientët	13	505,342	411,106
Detyrime ndaj bankave	14	93	1,086
Detyrimi i tatimit në fitim		210	253
Detyrime të tjera	15	3,549	2,542
Detyrimi i shtyer tatimor		604	608
Gjithsej detyrimet		509,798	415,595
Ekuiteti dhe rezervat			

Kapitali aksionar	16	29,422	29,422
Rezerva e rivlerësimit dhe rezervat tjera	16	4,853	4,794
Fitime të mbajtura		18,993	10,973
Gjithsej ekuiteti dhe rezervat		53,268	45,189
Gjithsej detyrimet, ekuiteti dhe rezervat		563,066	460,784

Shënimet shoqëruese nga 1 në 26 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave individuale financiare.

Këto pasqyra individuale financiare janë aprovuar nga Bordi Drejtues i Bankës dhe nënshkruar në emër të tyre me 10 Prill 2023:

Z. Shpend Luzha
Kryeshef Ekzekutiv

Z. Fitim Rexhepaj
Zyrtar Kryesor për Financa

Pasqyra Individuale e Fitimit ose Humbjes dhe e të Ardhurave të Tjera Gjithëpërfshirëse

(Shumat në mijë euro, përveç nëse shprehet ndryshe)

EURO '000		
	Për vitin që përfundon me 31 dhjetor 2022	Për vitin që përfundon me 31 dhjetor 2021
Të ardhurat nga interesi të llogaritura sipas metodës së interesit efektiv	24,579	21,512
Shpenzimet e interesit të llogaritura sipas metodës së interesit efektiv	(3,251)	(2,838)
Të ardhurat neto nga interesi	21,328	18,674
Të ardhurat nga tarifa dhe komisione	4,358	3,660
Shpenzimet nga tarifa dhe komisione	(914)	(1,300)
Të ardhurat neto nga tarifa dhe komisione	3,444	2,360
Të ardhurat e tjera operative	641	561
(Humbja)/fitimi neto nga këmbimi valutor	(4)	(101)
Të ardhurat	25,409	21,494
Shpenzimet e personelit	(4,548)	(3,890)
Zhvlerësimi i pasurive dhe pajisjeve dhe ROU	(1,921)	(1,965)
Amortizimi i pasurive të paprekshme	(459)	(373)
Shpenzime të tjera	(6,753)	(6,466)
Humbjet neto nga zhvlerësimi i instrumenteve financiare	(705)	(917)
Gjithsej shpenzimet operative	(14,386)	(13,611)
Fitimi para tatimit	11,023	7,883
Tatimi në fitim	(1,003)	(805)

Fitimi neto për vitin	10,020	7,078
Të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse		
<i>Zërat që nuk do të riklasifikohen më pas në Fitim ose Humbje</i>		
Fitimet në rivlerësimin e pronës dhe ndërtesës, neto nga tatimi	-	4,725
Efekti i tatimit të shtyrë në rivlerësimin e pronës dhe ndërtesës	18	-
<i>Zërat që mund të riklasifikohen më pas në Fitim ose Humbje</i>		
Ndryshimet në vlerën e drejtë të instrumenteve të borxhit sipas vlerës së drejtë nepermjet të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse	41	54
Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse, neto nga tatimi	59	4,779
Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse për vitin	10,079	11,857

Pasqyra Individuale e Ndryshimeve në Ekuitet
(Shumat në mijë euro, përveç nëse shprehet ndryshe)

	Kapitali aksionar	Rezerva e rivlerësimit dhe të tjera	Fitimet e mbajtura	Gjithsej ekuite-ti dhe rezervat
Me 01 Janar 2021	29,422	63	3,847	33,332
Transaksionet me pronarët të regjistru-ara direkt në ekuitet				
Kontributet nga dhe shpërndarjet tek pronarët	-	-	-	-
Dividenta e shpërndarë (Shënimi 16)	-	-	-	-
Tërheqja e kapitalit aksionar	-	-	-	-
Gjithsej transaksionet me pronarët të regjistruara në ekuitet	-	-	-	-
Fitimi për vitin	-	-	7,078	7,078
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për vitin:	-	4,725	-	4,725
Rivlerësimi i pronës, neto nga tatimi				
Rivlerësimi i letrave me vlerë, neto nga tatimi	-	54	-	54
Transfer	-	(48)	48	-
Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse për vitin	-	4,731	7,126	11,857
Më 31 Dhjetor 2021	29,422	4,794	10,973	45,189
Me 01 Janar 2022	29,422	4,794	10,973	45,189

Transaksionet me pronarët të regjistru-ara direkt në ekuitet				
Kontributet nga dhe shpërndarjet tek pronarët	-	-	-	-
Dividenta e shpërndarë (Shënimi 16)	-	-	(2,000)	(2,000)
Gjithsej transaksionet me pronarët të regjistruara në ekuitet	-	-	(2,000)	(2,000)
Fitimi për vitin	-	-	10,020	10,020
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për vitin	-	18	-	18
Efekti i tatimit të shtyrë nga rivlerësimi				
Rivlerësimi i letrave me vlerë (neto nga tatimi)	-	41	-	41
Transfer	-	-	-	-
Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse për vitin	-	59	10,020	10,079
Më 31 Dhjetor 2022	29,422	4,853	18,993	53,268

Shënimet shoqëruese nga 1 në 26 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave individuale financiare.

Pasqyra Individuale e Rrjedhës së Parasë*(Shumat në mijë euro, përveç nëse shprehet ndryshe)*

	Shënimi	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2022	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2021
Aktivite operative			
Fitimi para tatimit		11,023	7,883
Ndryshime për:			
Amortizimin dhe zhvlerësimin	10,11	2,380	2,367
Humbje neto nga kreditë për klientët	8	668	917
Ngarkesa e provizionit për garancitë dhe letrat me vlerë	15,9	146	10
Të ardhurat nga interesi	17	(24,579)	(21,512)
Shpenzimet e interesit	17	3,251	2,838
Humbje para ndryshimeve në aktivite operative		(7,111)	(7,497)
Ndryshimet në pasuritë dhe detyrimet operative			
Rezerva statutoire me BQK-në dhe fondet tjera të kufizuara	6	(5,176)	(6,592)
Kreditë për klientët	8	(53,135)	(83,634)
Pasuri të tjera	12	946	1,659
Detyrime ndaj klientëve	13	93,208	80,855
Detyrime ndaj bankave	14	(993)	(994)
Detyrime të tjera	15	63	699
		27,802	(15,504)

Interesi i paguar		(2,160)	(2,868)
Interesi i arkëtuar		24,772	20,700
Tatim mbi të ardhurat i paguar		(1,050)	(621)
Neto rrjedha e parasë e gjeneruar nga aktivitetet operative		49,364	1,707
Aktivite investuese			
Blerja e pronave, pajisjeve dhe pasuritë e paprekshme	10,11	(2,486)	(2,607)
Blerjet e letrave me vlerë		(23,190)	(21,687)
Shitjet e letrave me vlerë		-	42,052
Investimi në degë	9.1	(6,058)	-
Neto rrjedha e parasë e (përdorur) / gjeneruar nga aktivitetet investuese		(31,734)	17,758
Aktivitetet financiare			
Shlyerja e detyrimit të qirasë		(840)	(825)
Dividentët e paguar	16	(2,000)	-
Neto rrjedha e parasë (e përdorur) në aktivitetet financiare		(2,840)	(825)
Rritja neto e parasë dhe ekuivalentëve të saj		14,790	18,640
Paraja dhe ekuivalentët e saj, fillim të vitit	6	78,311	59,671
Paraja dhe ekuivalentët e saj në fund të vitit	6	93,101	78,311

Shënimet shoqëruese nga 1 në 26 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave individuale financiare.

Shënime të pasqyrave individuale financiare për vitin që përfundon më 31 Dhjetor 2022

(Shumat në mijë euro, përveç nëse shprehet ndryshe)

1. HYRJJE

Banka Ekonomike Sh.a ("Banka") është një shoqëri aksionare e krijuar në Republikën e Kosovës. Adresa e saj e regjistruar për Zyrat Qendrore është Sheshi Nëna Terezë, 10000 Prishtinë, Republika e Kosovës.

Në përputhje me rregullat e Bankës Qendrore të Kosovës ("BQK"), Banka ka marrë licensën për aktivitetet bankare më 28 Maj 2001 dhe ka filluar operimin më 5 Qershor 2001. Banka operon si një bankë komerciale dhe e kursimeve për të gjitha kategoritë e klientëve brenda Kosovës nëpërmjet rrjetit të 7 degëve kryesore në Prishtinë, Gjakovë, Pejë, Prizren, Ferizaj, Mitrovicë dhe Gjiilan dhe 22 nëndegë. Banka ka te punësuar 425 punonjës më 31 Dhjetor 2022 (2021: 377).

Në Shtator 2022, Banka përfundoi procesin e blerjes së 100% të aksioneve në Kompaninë e Sigurimeve Siguria Sh.a përmes një marrëveshje blerjeje, duke marrë kështu kontrollin e plotë të Kompanisë të Sigurimeve Siguria Sh.a. Më 31 Dhjetor 2022, Banka zotëron 100% të aksioneve në Kompaninë e Sigurimeve Siguria Sh.a.

2. BAZA E PËRGATITJES

(a) Deklarata e pajtueshmërisë

Këto pasqyra individuale financiare përgatiten në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) dhe interpretimet e tyre të adoptuara nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK). Këto pasqyra individuale financiare përfaqësojnë rezultatin dhe pozicionin financiar të Bankës dhe nuk përfshijnë atë të filialit të saj. Banka përgatit një grup

tjetër pasqyrash financiare të konsoliduara në përputhje me SNRF. Këto pasqyra financiare individuale janë përgatitur për qëllime ligjore lokale.

(b) Standardet dhe interpretimet e reja ose të ndryshuara të adoptuara nga Banka

Banka ka adoptuar të gjitha Standardet dhe Interpretimet e reja ose të ndryshuara të Kontabilitetit të nxjerra nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK) që janë të detyrueshme për periudhën aktuale të raportimit. Adoptimi i këtyre standardeve dhe interpretimi nuk pati ndikim signifikant në pasqyrat financiare individuale të bankave.

Standardet dhe ndryshimet e reja të mëposhtme janë bërë efektive më 1 Janar 2022:

- Referenca në Kornizë Konceptuale (Ndryshimet në SNRF 3)
- Covid-19 – Koncesionet e qirave të lidhura pas datës 30 Qershor 2021 (Ndryshime në SNRF 16)
- Kontrata të mëdha – Kostoja e përmbushjes së një kontrate (Ndryshimet në SNK 37)
- Prona, impiante dhe pajisje: të ardhurat përpara përdorimit të synuar (Ndryshimet në SNK 16)
- Përmirësimet vjetore të standardeve SNRF - Cikli 2018-2020 (SNRF 1, SNRF 9, SNRF 16 dhe SNK 41)

2. Baza e përgatitjes (vazhdim)

(c) Standardet dhe interpretimet e reja të cilat nuk janë ende efektive

- Standardet dhe interpretimet që janë nxjerrë, por të cilat nuk janë ende efektive, deri në datën e lëshimit të pasqyrave financiare individuale të Bankës janë shpalosur më poshtë. Banka synon të miratojë këto standarde, nëse janë të zbatueshme, kur ato të hyjnë në fuqi.
- SNRF 17 "Kontratat e sigurimit" duke përfshirë ndryshimet në SNRF 17 (në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2023),
- Klasifikimi i detyrimeve si afatshkurta ose afatgjata (Ndryshimet në SNK 1) - në fuqi për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2023.

- Dhënia e informacioneve shpjeguese të politikave kontabël (Ndryshimet në SNK 1 dhe Deklarata e Praktikës 2 SNRF) - efektive për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më ose pas 1 Janarit 2023.
- Tatimi i shtyrë në lidhje me Pasuritë dhe Detyrimet që rrjedhin nga një transaksion i vetëm (Ndryshimet në SNK 12) - në fuqi për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më ose pas datës 1 Janar 2023.
- Përkufizimi i Vlerësimeve Kontabël (Ndryshimet në SNK 8) - në fuqi për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më ose pas datës 1 Janar 2023.

Ndryshimet në SNRF 10 “Pasqyrat Financiare të Konsoliduara” dhe SNK 28 “Investimet në pjesëmarrje dhe sipërmarrje të përbashkëta” - Shitja ose Kontributi i Pasurive ndërmjet një investitori dhe bashkëpunëtorit të tij ose sipërmarrjes së përbashkët dhe ndryshime të mëtejshme (data e hyrjes në fuqi është shtyrë për një kohë të pacaktuar derisa të përfundojë projekti kërkimor mbi metodën e kapitalit).

Banka ka zgjedhur të mos miratojë para kohe këto deklarata dhe është në proces të analizimit të ndikimit të adoptimit të këtyre standardeve, rishikimeve dhe interpretimeve në pasqyrat individuale financiare të Bankës në periudhën e aplikimit fillestar.

(d) Baza e kontabilitetit

- Pasqyrat individuale financiare janë përgatitur duke përdorur parimin e vazhdimësisë dhe sipas konventës së kostos historike, me përjashtim të pasurive financiare të listuara më poshtë, të cilat maten me vlerën e drejtë:

Instrumentet e borxhit të mbajtura sipas modelit të biznesit të mbajtura për mbledhje dhe shitje dhe klasa të caktuara të pronave, impianteve dhe pajisjeve.

(e) Valuta funksionale dhe raportuese

Këto pasqyra individuale financiare paraqiten në euro, që është monedha funksionale e Bankës. Të gjitha shumat janë rrumbullakosur në mijërat më të afërt, përveç ku shprehet ndryshe.

2. Baza e përgatitjes (vazhdim)

(f) Përdorimi i gjykimeve dhe vlerësimeve

Në përgatitjen e këtyre pasqyrave individuale financiare, menaxhmenti ka bërë gjykime, vlerësime dhe supozime të cilat ndikojnë në zbatimin e politikave kontabël të Bankës dhe shumat e raportuara të pasurive, detyrimeve, të ardhurave dhe shpenzimeve. Rezultatet reale mund të ndryshojnë nga këto vlerësime. Vlerësimet dhe supozimet rishikohen në mënyrë të vazhdueshme. Rishikimet e vlerësimeve njihen në mënyrë prospektive.

Informacioni për fushat e rëndësishme të pasigurisë së vlerësimit dhe gjykimet kritike në zbatimin e politikave kontabël që kanë efektin më të rëndësishëm në shumat e njohura në pasqyrat financiare individuale janë përshkruar në shënimet 4, 5 dhe 25.

3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL

(a) Politikat kryesore të kontabilitetit të paraqitura më poshtë janë aplikuar në mënyrë konsistente në të gjitha periudhat e prezantuara në këto pasqyra financiare individuale. Aty ku është e nevojshme, shifrat krahasuese janë riklasifikuar në përputhje me ndryshimet në paraqitje për vitin aktual.

Interesi

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi njihen në fitim ose humbje me metodën e interesit efektiv. Norma e interesit efektiv është norma që saktësisht zbret pagesat në të holla ose faturat e ardhshme të parashikuara gjatë jetës së pritshme të instrumentit financiar (ose, sipas rastit, një periudhe më të shkurtër) në:

- vlera kontabël bruto e pasurisë financiare; ose
- koston e amortizuar të detyrimit financiar.

Gjatë llogaritjes së normës efektive të interesit, Banka vlerëson flukset monetare të ardhshme duke marrë parasysh të gjitha kushtet kontraktuale të instrumentit financiar, por jo humbjet e ardhshme të kredisë. Për pasuritë financiare të dëmtuara nga kreditë, një normë efektive e interesit të rregulluar nga kredia llogaritet duke përdorur flukset monetare të ardhshme të vlerësuara duke përfshirë humbjet e pritshme të kredisë. Llogaritja e normës efektive të interesit përfshin kostot dhe tarifat e transaksionit dhe pikat e paguara ose të pranuar që janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit. Kostot e transaksionit përfshijnë kostot shtesë që i atribuohen drejtpërdrejt blerjes ose emetimit të një pasurie financiare ose detyrimi financiar. Në llogaritjen e të ardhurave dhe shpenzimeve të interesit, norma efektive e interesit zbatohet ndaj vlerës kontabël bruto të pasurisë (kur pasuria nuk është e dëmtuar nga kredia) ose ndaj koston së amortizuar të detyrimit.

Sidoqoftë, për pasuritë financiare që janë bërë të dëmtuara nga kredia pas njohjes fillestare, të ardhurat nga interesi llogariten duke zbatuar normën efektive të interesit në koston e amortizuar të pasurisë financiare. Nëse pasuria nuk është më e dëmtuar nga kredia, atëherë llogaritja e të ardhurave nga interesi rikthehet në bazë bruto.

Për pasuritë financiare të cilat kanë qenë të dëmtuara nga kredia në njohjen fillestare, të ardhurat nga interesi llogariten duke zbatuar normën efektive të interesit të rregulluar nga kredia në koston e amortizuar të pasurisë. Llogaritja e të ardhurave nga interesi nuk kthehet në baza bruto, edhe nëse rreziku kreditor i pasurisë përmirësohet.

- Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi të paraqitura në pasqyrën e fitimit ose humbjes përfshijnë:
- interesi mbi pasuritë dhe detyrimet financiare të matura me koston e amortizuar të llogarit-ur mbi bazën e interesit efektiv; dhe interesi i instrumenteve të borxhit të matur me VDATGJ i llogarit mbi bazën e interesit efektiv.

Kur një pasuri financiare bëhet e dëmtuar nga kredia për rrjedhojë, konsiderohet si 'Faza 3', Banka llogaritë të ardhurat nga interesi duke aplikuar normën efektive të interesit në koston e amortizuar neto të pasurisë financiare. Nëse pasuritë financiare kurohen dhe nuk janë më të dëmtuara nga kredia, Banka i rikthehet llogaritjes së të ardhurave nga interesi mbi bazën bruto.

Për pasuritë financiare të blera ose të origjinës të dëmtuara nga kredia ('POCI'), Banka llogarit të ardhurat nga interesi duke llogaritur NEI të rregulluar nga kredia dhe duke aplikuar atë normë në koston e amortizuar të pasurisë. NEI e rregulluar nga kredia është norma e interesit që, në njohjen fillestare, skonton flukset e ardhshme monetare të vlerësuara (përfshirë humbjet e kredisë) në koston e amortizuar të pasurive POCI.

(b) 3.Politikat e rëndësishme kontabël (vazhdim)

Tarifa dhe komisione

Të ardhurat dhe shpenzimet nga tarifat dhe komisionet që janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit për një pasuri ose detyrim financiar përfshihen në matjen e normës efektive të interesit (shënimi (3a)).

Të ardhurat e tjera nga tarifa dhe komisionet, përfshirë edhe tarifat e shërbimeve të llogarive, tarifat e transferimit të fondeve, shitjet nga komisioni dhe tarifa për vendosje me afat në banka njihen me kryerjen e shërbimeve të lidhura me to. Kur një angazhim për kreditim nuk pritët të rezultojë në tërheqjen e kredisë, komisionet e kredisë përkatëse, njihen në bazë lineare përgjatë periudhës së angazhimit.

(c) Shpenzimet e tjera për tarifa dhe komisione lidhen kryesisht me komisione për transaksione dhe shërbime, të cilat regjistrohen si shpenzim në momentin e pranimit të shërbimit.

Pagesat e qirasë

(d) Pagesat për qiranë operative njihen në fitim ose humbje në bazë lineare përgjatë afatit të qirasë. Zbritjet nga qiraja njihen si pjesë përbërëse e gjithsej shpenzimeve për qira, përgjatë afatit të qirasë.

Shpenzimet e tatimit

Shpenzimet e tatimit përfshijnë tatimin aktual dhe të shtyrë. Tatimi aktual dhe tatimi i shtyrë njihen në pasqyrën e fitimit ose humbjes të periudhës me përjashtim të rasteve që lidhen me zëra që njihen direkt në kapital ose në pasqyrën e të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse.

(i) Tatimi aktual

Tatimi aktual përfshin tatimin që pritët të paguhet ose arkëtohet për të ardhurat e tatueshme ose humbjet për periudhën, duke përdorur normat në fuqi në datën e raportimit, dhe çdo rregullim të tatimit që duhet të paguhet ose të arkëtohet në lidhje me vitet e mëparshme.

(ii) Tatimi i shtyrë

Tatimi i shtyrë njihet mbi diferencat e përkohshme që dalin midis bazës tatimore dhe vlerës kontabël neto të pasurive dhe detyrimeve në pasqyra financiare. Tatimi i shtyrë nuk njihet për diferencat e përkohshme që lindin në momentin e njohjes fillestare të pasurive ose detyrimeve të transaksioneve që nuk përbëjnë një kombinim biznesi dhe që nuk ndikon as fitimin ose humbjen kontabël dhe as atë të tatueshme.

Matja e tatimit të shtyrë pasqyron pasojat tatimore që do të pasonin mënyrën në të cilën Banka pret, në fund të periudhës raportuese, të rikuperojë ose të shlyejë vlerën kontabël të pasurive dhe detyrimeve të saj.

Tatimi i shtyrë matet me normat tatimore që pritët të zbatohen për diferencat e përkohshme kur ato kthehen, duke përdorur normat tatimore të miratuara ose të miratuara në mënyrë thelbësore në datën e raportimit.

Pasuritë dhe detyrimet tatimore të shtyra kompensohen nëse ekziston një e drejtë e zbatueshme ligjërish për të kompensuar detyrimet dhe pasuritë tatimore afatshkurtera dhe ato lidhen me tatimet e vendosura nga i njëjti autoritet tatimor.

Taksat shtesë që lindin nga shpërndarja e dividendëve nga Banka njihen në të njëjtën kohë me njohjen e detyrimit për të paguar dividendin përkatës.

Një pasuri tatimore e shtyrë njihet për humbjet tatimore të papërdorura, kreditë tatimore dhe diferencat e përkohshme të zbritshme në masën që është e mundshme që fitimet e tatueshme në të ardhmen do të jenë të disponueshme kundrejt të cilave mund të përdoren. Pasuritë tatimore të shtyra rishikohen në çdo datë raportimi dhe zvogëlohen në masën që nuk është më e mundshme që përfitimi tatimor përkatës do të realizohet.

(iii) Ekspozimet tatimore

Në përcaktimin e shumës së tatimit aktual dhe të shtyrë, Banka merr parasysh ndikimin e pozicioneve tatimore të pasigurta dhe nëse tatimi apo interesat shtesë mund të jenë të pagueshme. Ky vlerësim mbështetet në vlerësime dhe supozime dhe mund të përfshijë një sërë gjykimesh në lidhje me ngjarjet e ardhshme. Informacione të reja mund të bëhen të disponueshme dhe të bëjnë që Banka të ndryshojë vendimin e saj në lidhje me përshtatshmërinë e detyrimeve tatimore ekzistuese; këto ndryshime në detyrimet tatimore do të ndikojnë shpenzimet tatimore në periudhën në të cilën është bërë një përcaktim i tillë.

(e) 3. Politikat e rëndësishme kontabël (vazhdim)

Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet në monedhë të huaj rivlerësohen në monedhën funksionale përkatëse të Bankës me kursin e këmbimit në datën e transaksionit. Pasuritë dhe detyrimet në monedhë të huaj në datën e raportimit konvertohen në monedhën funksionale me kursin e këmbimit në po atë datë.

Fitimi ose humbja nga zërat monetarë përfaqëson diferencën ndërmjet kostove të amortizuara në monedhën funksionale në fillim të periudhës, e rregulluar për interesin efektiv dhe pagesat gjatë periudhës, dhe kostos së amortizuar në monedhë të huaj me kursin e këmbimit në fundin e vitit.

Pasuritë dhe detyrimet jomonetare në monedhë të huaj që maten me vlerën e drejtë janë konvertuar në monedhën funksionale me kursin e këmbimit në datën kur është përcaktuar vlera e drejtë.

(f) Zërat jomonetarë që maten në bazë të kostos historike në monedhë të huaj, konvertohen duke përdorur kursin e këmbimit në datën e transaksionit. Diferencat që lindin nga rivlerësimi njihen në pasqyren e të ardhurave dhe shpenzimeve.

Pasuritë financiare dhe detyrimet financiare

(i) Njohja

Banka fillimisht njeh kreditë, investimet e mbajtura deri në maturitet dhe të vlefshme për shitje, depozitat dhe huamarrjet dhe borxhet e varura në datën që ato janë krijuar. Blerjet dhe shitjet e pasurive financiare njihen në datën e tregtimit në të cilën Banka angazhohet për të blerë ose shitur aktivin. Të gjitha aktivet dhe detyrimet e tjera financiare njihen fillimisht në datën e tregtimit, e cila është data kur Banka bëhet palë në kushtet kontraktuale të instrumentit.

(ii) Klasifikimi

Pasuritë financiare

Në njohjen fillestare, një aktiv financiar klasifikohet si i matur në: koston e amortizuar, VDATGJ ose VDNFH.

Një pasuri financiare matet me koston e amortizuar nëse plotëson të dyja këto kushte dhe është

- nuk është caktuar si në VDNFH;
- asetet mbahen brenda një modeli biznesi objektivi i të cilit arrihet si nga mbledhja e flukseve monetare kontraktuale dhe shitja e aktiveve financiare; dhe kushtet kontraktuale të

aktivit financiar japin datat e përcaktuara në flukset e mjeteve monetare të cilat janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit për shumën kryesore të papaguar.

- Një instrument borxhi matet në VDATGJ vetëm nëse plotëson të dy kushtet e mëposhtme dhe nuk është përcaktuar si në VDNFH:
- pasuria mbahet brenda një modeli biznesi, objektivi i të cilit arrihet si nga mbledhja e flukseve monetare kontraktuale ashtu edhe nga shitja e pasurive financiare; dhe kushtet kontraktuale të aktivit financiar japin datat e përcaktuara në flukset e mjeteve monetare të cilat janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit për shumën kryesore të papaguar.

Për njohjen fillestare të një investimi kapital që nuk mbahet për tregtim, Banka mund të zgjedhë në mënyrë të pakthyeshme për të paraqitur ndryshimet e mëvonshme në vlerën e drejtë në ATGJ. Këto zgjedhje bëhen në bazë të investim pas investimi.

Të gjitha pasuritë financiare klasifikohen si të matura me kosto të amortizuar ose në VDATGJ.

Vlerësimi i modelit të biznesit

- Banka bën një vlerësim të objektivit të një modeli biznesi në të cilin një aktiv është mbajtur në një nivel portofoli, sepse kjo më së miri pasqyron mënyrën se si menaxhohet biznesi dhe i jepet informacion menaxhimit. Informacioni i konsideruar përfshin: politikat dhe objektivat e deklaruara për portofolin dhe funksionimin e këtyre politikave në praktikë. Në veçanti, nëse strategjia e menaxhmentit fokusohet në fitimin e të ardhurave nga interesi kontraktual, duke ruajtur një profil të caktuar të normës së interesit, duke përputhur kohëzgjatjen e pasurive financiare me kohëzgjatjen e detyrimeve që financojnë ato pasuri ose realizimin e flukseve monetare nëpërmjet shitjes së pasurive;

3. Politikat e rëndësishme kontabël (vazhdim)

(f) Pasuritë financiare dhe detyrimet financiare (vazhdim)

• **Vlerësimi i modelit të biznesit (vazhdim)**

- si vlerësohet performanca e portofolit dhe i raportohet menaxhmentit të Bankës; rreziqet që ndikojnë në performancën e modelit të biznesit (dhe pasuritë financiare të mbajtura brenda
- atë model biznesi) dhe si menaxhohen ato rreziqe;
- si kompensohen menaxherët e biznesit – p.sh. nëse kompensimi bazohet në vlerën e drejtë të pasurive të menaxhuara ose në flukset monetare kontraktuale të mbledhura; dhe frekuenca, vëllimi dhe koha e shitjeve në periudhat e mëparshme, arsyet për shitjet e tilla dhe pritjet e saj për aktivitetin e shitjeve të ardhshme. Megjithatë, informacioni rreth aktivitetit të shitjes nuk konsiderohet veçuar, por si pjesë e një vlerësimi të përgjithshëm se si është arritur objektivi i Bankës për menaxhimin e pasurive financiare dhe se si realizohen rrjedhat e parasë.

Banka nuk mban pasuri financiare që mbahen për tregtim ose menaxhim dhe performanca e të cilave vlerësohet në bazë të vlerës së drejtë maten në VDNFH.

Vlerësimi nëse rrjedhat e parasë kontraktuale janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit

Për qëllimet e këtij vlerësimi, ‘principalit’ përcaktohet si vlera e drejtë e pasurisë financiare në njohjen fillestare. ‘Interesi’ përcaktohet si një shpërblim për vlerën kohore të parasë dhe për rrezikun e kredisë që lidhet me shumën e principalit të papaguar gjatë një periudhe të caktuar kohore dhe për rreziqet dhe kostot e tjera bazë të kreditimit (p.sh. rreziku i likuiditetit dhe kostot administrative) marzh fitimi.

- Në vlerësimin nëse rrjedhat e parasë kontraktuale janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit, Banka konsideron kushtet kontraktuale të instrumentit. Kjo përfshin vlerësimin nëse aktivi financiar përmban një term kontraktual që mund të ndryshojë kohën ose shumën e

flukseve të mjeteve monetare kontraktuale në mënyrë që ajo të mos plotësojë këtë kusht.

Gjatë marrjes së vlerësimit, Banka e konsideron:

- ngjarjet kontigjente që do të ndryshonin vlerën dhe kohën e flukseve të mjeteve monetare;
- veçoritë e levave;
- parapagimi dhe afati i zgjatjes;
- kushtet që kufizojnë pretendimin e Bankës për flukset e mjeteve monetare nga aktivet e specifikuara (p.sh. marrëveshjet e pasurive të jo-rekursit); dhe
- karakteristika që ndryshojnë konsideratën për vlerën kohore të parasë - p.sh. rivendosjen periodike të normave të interesit.

Banka ka një portofol kredie afatgjatë me normë fikse për të cilën Banka ka mundësi të propozojë rishikimin e normës së interesit në datat e rivendosjes periodike. Këto të drejta të rivendosjes janë të kufizuara në normën e tregut në kohën e rishikimit. Huamarrësit kanë një mundësi që të pranojnë normën e rishikuar ose të shlyejnë huanë në parim pa dënim. Banka ka përcaktuar që flukset monetare kontraktuale të këtyre kredive janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit sepse opsioni ndryshon normën e interesit në një mënyrë që është konsideratë për vlerën kohore të parasë, riskun e kredisë, rreziqet e tjera bazë të huadhënies dhe kostot që lidhen me shumën kryesore është e papaguar.

Riklasifikimet

Pasuritë financiare nuk janë riklasifikuar pas njohjes së tyre fillestare, përveç në periudhën pas ndryshimit të modelit të biznesit të saj për menaxhimin e pasurive financiare.

Detyrimet financiare

Banka klasifikon detyrimet e saj financiare matur me koston e amortizuar.

(iii) Çregjistrimi
Pasuritë financiare

Banka çregjistron një pasuri financiare kur mbarojnë të drejtat kontraktuale për rrjedhjen e parave nga pasuria financiare, ose transferon të drejtat për të marrë rrjedhje të parave kontraktuale në një transaksion në të cilin kryesisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë së pasurisë financiare janë transferuar ose në të cilat Banka as nuk transferon e as nuk ruan në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë dhe nuk mban

3. Politikat e rëndësishme kontabël (vazhdim)

(f) Pasuritë financiare dhe detyrimet financiare (vazhdim)

Pasuritë financiare (vazhdim)

kontrollin e pasurisë financiare. Çdo interes transferohet në aktivet financiare që kualifikohen për mosnjohje që krijohen ose mbahen nga Banka njihen si një aktiv ose pasiv e veçantë. Në momentin e çregjistrimit të një pasurie financiare, diferenca midis vlerës kontabël neto të pasurisë (ose vlera kontabël që i përket pjesës së pasurisë së transferuar), dhe gjithsejit të (i) konsideratës së marrë (përfshirë çdo aktiv të ri të përfituar ose detyrim të presupozuar) dhe (ii) çdo fitimi ose humbje të akumuluar që është njohur në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse, njihet në fitim ose humbje.

Banka hyn në transaksione me të cilat transferon pasuritë e njohura në pasqyrën e saj të pozicionit financiar, por ruan të gjitha ose në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e aktiveve të transferuara ose një pjese të tyre. Në raste të tilla, asetet e transferuara nuk çregjistrohen. Shembuj të transaksioneve të tilla janë huatë e letrave me vlerë dhe transaksionet e shitjes dhe riblerjes. Kur asetet i shiten një pale të tretë me një normë gjithsej të kthimit në aktivet e transferuara, transaksioni trajtohet si një transaksion financimi i siguruar, i ngjashëm me transaksionet e shitjeve dhe të riblerjes, sepse Banka mban të gjitha ose në thelb të gjitha rreziqet dhe shpërblimet e pronësisë së këtyre pasurive.

Në transaksionet në të cilat Banka nuk ruan ose transferon në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë së një pasurie financiare dhe mban kontrollin mbi aktivin, Banka vazhdon të njohë aktivin deri në masën e përfshirjes së saj të vazhdueshme, të përcaktuar sipas masës për të cilën ai është i ekspozuar ndaj ndryshimeve në vlerën e aktivit të transferuar.

Në transaksione të caktuara, Banka mban detyrimin për të shërbyer aktivin financiar të transferuar për një tarifë. Pasuritë e transferuara çregjistrohen nëse plotësojnë kriteret e çregjistrimit. Një aktiv ose pasiv njihet për kontratën e shërbimit nëse tarifa e shërbimit është më shumë se e mjaftueshme (aktive) ose është më e vogël se ajo e përshtatshme (detyrim) për kryerjen e shërbimit.

Detyrimet financiare

Banka çregjistron një pasuri financiare kur detyrimet e saj kontraktuale shkarkohen, anulohen ose mbarojnë.

(iv) Ndryshimet e pasurive financiare

Nëse kushtet e një pasurie financiare ndryshohen, Banka vlerëson nëse flukset e mjeteve monetare të pasurisë të modifikuar janë në thelb të ndryshme. Nëse flukset e mjeteve monetare janë substancialisht të ndryshme, atëherë të drejtat kontraktuale në flukset e mjeteve monetare nga pasuria financiare fillestare, konsiderohen se kanë skaduar. Në këtë rast, pasuritë financiare origjinale çregjistrohen dhe një aktiv financiar i ri njihet me vlerën e drejtë.

Nëse rrjedhat e pasurisë të modifikuar të mbartur me koston e amortizuar nuk janë në thelb të ndryshme, atëherë modifikimi nuk rezulton në çregjistrimin e pasurisë financiare. Në këtë rast, Banka rikalkulon vlerën kontabël bruto të pasurisë financiare dhe njeh shumën që vjen nga rregullimi i vlerës kontabël bruto si fitim ose humbje modifikimi në fitim ose humbje. Nëse një ndryshim i tillë kryhet për shkak të vështirësive financiare të huamarrësit, atëherë fitimi ose humbja paraqitet së bashku me humbjet nga zhvlerësimi. Në raste të tjera, ajo paraqitet si e ardhura nga interesi.

(v) Netimi

Pasuritë financiare dhe detyrimet financiare netohen reciprokisht dhe shuma neto paraqitet në pasqyrën e pozicionit financiar kur, dhe vetëm kur, Banka ka të drejtë ligjore për të kompensuar shumat dhe synon ose t'i shlyejë ato në bazë neto ose të realizojë pasurinë dhe ta shlyejë detyrimin njëkohësisht.

Të ardhurat dhe shpenzimet paraqiten në baza neto vetëm kur lejohen sipas SNRF-ve, ose për fitimet dhe humbjet që rrjedhin nga një Grup transaksionesh të ngjashme, siç është veprimtaria tregtare e Bankës.

3. Significant accounting policies (continued)**(f) Pasuritë financiare dhe detyrimet financiare (vazhdim)****Detyrimet financiare (vazhdim)***(vi) Matja me kosto të amortizuar*

Kosto e amortizuar e një pasurie ose detyrimi financiar është vlera me të cilën pasuria ose detyrimi financiar matet në njohjen fillestare, minus shlyerjet e principalit, plus ose minus amortizimin e akumuluar duke përdorur metodën e interesit efektiv për çdo diferencë ndërmjet vlerës fillestare të njohur dhe vlerës në maturim, minus çdo zbritje për efekt zhvlerësimi. Vlera kontabël bruto e një pasurie financiare është koston e amortizuara të një pasurie financiare përpara se të rregullohet për ndonjë zbritje të pritshme të humbjes së kredisë.

(vii) Matja e vlerës së drejtë

'Vlera e drejtë' është çmimi që do të merret për të shitur një pasuri ose të paguar transferimin e një detyrimi në një transaksion të rregullt ndërmjet pjesëmarrësve të tregut në datën e matjes në principalin ose në mungesë të saj tregun më të favorshëm në të cilin Banka ka qasje në atë datë. Vlera e drejtë e një detyrimi pasqyron rrezikun e mos-performancës.

Kur është e mundur, Banka mat vlerën e drejtë të një instrumenti duke përdorur çmimin e kuotuar në treg aktiv për instrumentin. Tregu quhet aktiv kur transaksionet lidhur me pasurinë apo

detyrimin ndodhin shumë shpesh dhe me volum të mjaftueshëm për të siguruar informacion të vazhdueshëm për çmimin.

Kur nuk ekziston një çmim i kuotuar në një treg aktiv, Banka përdor teknika vlerësimi që maksimizojnë përdorimin e inputeve të vëzhgueshme dhe minimizojnë përdorimin e inputeve jo të vëzhgueshme. Teknika e zgjedhur e vlerësimit përfshin gjithë faktorët që pjesëmarrësit në treg do të konsideronin në vendosjen e çmimit të një transaksioni.

Evidenca më e mirë e vlerës së drejtë të një instrumenti financiar me njohjen fillestare të tij është zakonisht çmimi i transaksionit - përshembull vlera e drejtë e konsideratës së dhënë ose të marrë. Nëse Banka vendos se vlera e drejtë në njohjen fillestare ndryshon nga çmimi i transaksionit dhe se vlera e drejtë nuk është evidentuar as me një çmim të kuotuar në një treg aktiv për një pasuri ose detyrim identik, e as nuk është e bazuar në një teknikë vlerësimi që përdor vetëm të dhëna nga tregjet të vrojtueshme në treg, atëherë instrumenti financiar matet fillimisht me vlerën e drejtë, rregulluar për të shtyrë në kohë diferencën midis vlerës së drejtë në njohjen fillestare dhe çmimit të transaksionit. Më pas, kjo diferencë njihet në fitim ose humbje në një bazë të përshtatshme mbi jetën e instrumentit, por jo më vonë se vlerësimi që mbështetet plotësisht nga të dhëna të vëzhgueshme të tregut ose kur transaksioni mbyllet. Nëse një pasuri ose një detyrim i matur me vlerën e drejtë ka një çmim të ofertës dhe një çmim të kërkesës, atëherë Banka mat pasuritë dhe pozicionet afatgjata me një çmim të ofertës dhe detyrimet dhe pozicionet afatshkurtra me një çmim të kërkesës.

Vlera e drejtë e një depozite pa afat nuk është më e vogël se shuma që paguhet në momentin e kërkesës, e cila zbritet nga data e parë kur do të kërkohej pagesa e depozitës.

Banka njeh transferimet midis niveleve të hierarkisë së vlerës së drejtë deri në fund të periudhës raportuese gjatë së cilës ky ndryshim ka ndodhur.

(viii) *Identifikimi dhe matja e zhvlerësimit*

- BankanjuhumbjetelejimevepërHPKpërinstrumentetfinanciaretëmëposhtmeqënukjanë matur në VDNFH;
- kreditë për klientët;
- pasuritë tjera financiare me kosto të amortizuar;
- pasuritë financiare që janë instrumente borxhi; dhe
- zotimete huasë dhe kontratat e garancisë financiare të lëshuara (më parë, zhvlerësimi është matur nën SNK 37 Provizionet, Detyrimet Kontingjente dhe Pasuritë Kontingjente).

3. Politikat e rëndësishme kontabël (vazhdim)

(f) Pasuritë financiare dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(viii) *Identifikimi dhe matja e zhvlerësimit (vazhdim)*

- Banka do të njohë lejimet e humbjeve në një shumë të barabartë me Jetëgjatësinë HPK, përveç rasteve të mëposhtme, për të cilat shuma e njohur do të jetë HPK 12-mujore:
- letrat me vlerë të investimit të borxhit që përcaktohen të kenë rrezik të ulët të kredisë në datën e raportimit. Banka e konsideron një siguri borxhi të ketë rrezik të ulët të kreditit kur vlerësimi i rrezikut të tij të kredisë është i barabartë me përkufizimin e kuptimit global të 'klasës së investimit'; dhe
- kreditë dhe letrat me vlerë të investimit të borxhit për të cilat rreziku i kredisë nuk është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare.

Matje e HPK

HPK të janë një vlerësim i ponderuar me probabilitet i humbjeve të kredisë dhe do të matet si më poshtë:

- pasuritë financiare që nuk janë të dëmtuara me kredi në datën e raportimit: vlera aktuale e të gjitha mangësive në të holla - dmth. Diferenca midis flukseve të mjeteve monetare që i detyrohen njësisë ekonomike në përputhje me kontratën dhe flukset e mjeteve monetare që Banka pret të marrë;

- pasuritë financiare që janë të dëmtuara nga kreditë në datën e raportimit: diferenca midis vlerës kontabël bruto dhe vlerës aktuale të flukseve monetare të ardhshme të vlerësuara;
- zotimet e huazuara: vlera aktuale e diferencës midis flukseve monetare kontraktuale që i detyrohen Bankës nëse tërheqja e zotimit dhe flukset e mjeteve monetare që Banka pret të marrë; dhe
- kontratat e garancisë financiare: vlera aktuale e pagesave të pritshme për të rimbursuar mbajtësin minus shumat që Banka pret të mbulojë.

Përkufizimi i dështimit

- Sipas SNRF 9, Banka do të konsiderojë një pasuri financiare të dështuar kur:
- huamarrësi nuk ka gjasa të paguajë detyrimet e saj të kredisë në Bankë në tërësi, pa pasur nevojë nga ana e Bankës për veprime të tilla si realizimi i sigurisë (nëse ka ndonjë të tillë); ose

Huamarrësi ka më shumë se 90 ditë të kaluara për çdo detyrim material kredie për Bankën.

Ky përkufizim është kryesisht në përputhje me përkufizimin e përdorur për qëllime rregullatore për kreditë e klasifikuara si të dyshimta ose të humbura.

- Në vlerësimin nëse një huamarrës është në dështim, Banka do të konsiderojë tregues që janë në përputhje me kërkesat rregullatore të rrezikut për klasifikimin e huave si të dyshimta ose të humbura:
- cilësore: p.sh. shkeljet e marrëveshjes kontraktuale;
- sasiore: p.sh. statusi i vonuar dhe mospagesa e një detyrimi tjetër të huamarrësit të njëjtë në Bankë; dhe
- klasifikimi i rrezikut rregullator të huamarrësve të njëjtë në banka të tjera.

Inputet në vlerësimin nëse një instrument financiar është në dështim dhe rëndësia e tyre mund të ndryshojë me kalimin e kohës për të reflektuar ndryshimet në rrethanat.

Nivelet e rrezikut të kredisë

Banka cakton çdo ekspozim në një klasë të rrezikut të kredisë bazuar në kërkesat e përcaktuara nga rregullorja e Menaxhimit të Riskut të Kredisë duke përdorur faktorë cilësorë dhe sasiorë që tregojnë rrezikun e mosplotësimit. Krahas klasave të rrezikut të prezantuara për qëllime rregullative, Banka identifikon dhe monitoron veçmas huatë standarde në të kaluarën nga kreditë standarde jo në të kaluarën.

Çdo ekspozim do të alokohet në një klasë të rrezikut të kredisë për njohjen fillestare bazuar në informacionin në dispozicion për huamarrësin. Ekspozimet do të nënshtrohen monitorimit të vazhdueshëm, gjë që mund të rezultojë në një ekspozim të zhvendosur në një klasë të rrezikut të kredisë.

3. Politikat e rëndësishme kontabël (vazhdim)

(f) Pasuritë financiare dhe detyrimet (vazhdim)

(viii) Identifikimi dhe matja e zhvlerësimit (vazhdim)

Përcaktimi nëse rreziku i kredisë është rritur ndjeshëm

Sipas SNRF 9, kur përcaktohet nëse rreziku i kredisë (dmth. Rreziku i dështimit) për një instrument financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, Banka do të konsiderojë informata të arsyeshme dhe të mbështetshme që janë relevante dhe të disponueshme pa kosto ose përpjekje të panevojshme, informacion cilësor dhe analiza bazuar në përvojën historike të Bankës, vlerësimin e kredive të ekspertëve dhe informacionin e ardhshëm.

Banka do të identifikojë kryesisht nëse ka ndodhur një rritje e ndjeshme e rrezikut të kredisë për një ekspozim që ndryshon klasifikimin e rrezikut rregullator nga standardi për tu shikuar në përputhje me politikën e Bankës për klasifikimin e rrezikut rregullator. Të gjitha kreditë që shfaqin rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë klasifikohen në Fazën 2.

Si një ndihmesë, dhe siç kërkohet nga SNRF 9, Banka me gjasë do të konsiderojë se një rritje e ndjeshme e rrezikut të kredisë ndodh jo më vonë se kur një pasuri është më shumë se 30 ditë vonesë. Banka do të përcaktojë ditët në vonesë duke numëruar numrin e ditëve që nga data më e hershme e vonuar për të cilën pagesa e plotë nuk është pranuar.

- Banka do të monitorojë efektivitetin e kritereve të përdorura për të identifikuar rritje të ndjeshme në rrezikun e kredisë, nëpërmjet rishikimeve të rregullta për të konfirmuar atë:

- kriteret janë në gjendje të identifikojnë rritje të ndjeshme në rrezikun e kredisë para se një ekspozim të jetë në mungesë;
- koha mesatare e identifikimit të një rritjeje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë dhe parazgjedhur duket e arsyeshme; dhe

Ekspozimet përgjithësisht nuk transferohen drejtpërdrejt nga matja e HPK-së 12-mujore në kreditë e zhvlerësuar.

Mjetet financiare të modifikuara

Kushtet kontraktuale të një kredie mund të ndryshohen për një numër arsyesh, duke përfshirë ndryshimin e kushteve të tregut, mbajtjen e klientëve dhe faktorëve të tjerë që nuk lidhen me një përkeqësim të tanishëm ose potencial të kredisë të klientit. Një kredi ekzistuese, kushtet e të cilave janë modifikuar, mund të çregjistrohen dhe kredia e rinegociuar të njihet si një kredi e re me vlerë të drejtë.

Sipas SNRF 9, kur kushtet e një pasurie financiare ndryshohen dhe modifikimi nuk rezulton në çregjistrim, Banka do të shqyrtojë nëse rreziku i kredisë së pasurisë është rritur ndjeshëm duke analizuar faktorët sasiorë dhe cilësorë që ndikojnë në rrezikun e mosplotësimit.

Banka rinegocion kredi për klientët në vështirësi financiare (të referuara si 'aktivitete të qëndrueshmërisë') për të maksimizuar mundësitë e grumbullimit dhe minimizuar rrezikun e mo-

spagimit. Sipas politikës së tolerancës së bankës, lëkundja e huasë jepet në baza selektive nëse debitori momentalisht është në mospagim të borxhit të tij ose nëse ka një rrezik të lartë të mospagimit, ka dëshmi se debitori ka bërë të gjitha përpjekjet e arsyeshme për të paguar sipas kontratës fillestare kushtet dhe debitori pritët të jetë në gjendje të përmbushë kushtet e rishikuara.

Termet e rishikuar zakonisht përfshijnë zgjatjen e maturitetit, ndryshimin e kohës së pagesave të interesit dhe ndryshimin e kushteve të besëlidhjeve të huasë. Të dy kreditë me pakicë dhe biznesi janë subjekt i politikës së durimit.

Në përgjithësi, durimi është një tregues cilësor i vonës dhe zhvlerësimit të kredisë dhe pritjet e qëndrueshmërisë janë relevante për të vlerësuar nëse ka një rritje të konsiderueshme të kredisë. Pas vazhdimësisë, një klient duhet të tregojë sjellje të mirë të pagesave në mënyrë të qëndrueshme gjatë tetë muajve para se ekspozimi të matet në një shumë të barabartë me HPK 12-mujore.

3. Politikat e rëndësishme kontabël (vazhdim)

(f) Pasuritë financiare dhe detyrimet (vazhdim)

(viii) Identifikimi dhe matja e zhvlerësimit (vazhdim)

Inputet në matjen e HPK

- Inputet kryesore në matjen e HPK është e mundur të jenë struktura e termave të variablave në vijim:
- probabiliteti i dështimit (PD)
- humbja e dhënë nga dështimi (HDHD), dhe
- ekspozimi ndaj dështimit (END).

Këta parametra rrjedhin nga modelet statistikore të zhvilluara brenda vendit dhe të dhëna të tjera historike që përdorin modelet rregullatore. PD-të janë rregulluar për të pasqyruar informacionin largpamës, siç përcaktohet më poshtë.

Nivelet e rrezikut të kredisë do të jenë një input primar në përcaktimin e strukturës së afateve të PD për ekspozimet. Banka do të përdorë modele statistikore për të analizuar të dhënat e mbledhura dhe për të gjeneruar vlerësime të PD të jetës së mbetur të ekspozimeve dhe si këto pritët të ndryshojnë si rezultat i kalimit të kohës.

Kjo analizë përfshin identifikimin dhe kalibrimin e marrëdhënieve midis ndryshimeve në normat e mospagimit dhe ndryshimeve në faktorët makroekonomikë, si dhe analizën e thellë të disa faktorëve të tjerë (p.sh. përvoja e përballjes) mbi rrezikun e mospagimit. Për shumicën e ekspozimeve, treguesit kryesorë makroekonomikë kanë të ngjarë të përfshijnë normat e papunësisë dhe inflacionin e çmimeve të konsumit. Qasja e Bankës për përfshirjen e informacionit largpamës në këtë vlerësim diskutohet më poshtë.

HDHD është madhësia e humbjes së mundshme nëse ka një dështim. Banka do të vlerësojë parametrat HDHD bazuar në historinë e normave të rikuperimit të kërkesave ndaj palëve të kundërta. Modelet HDHD do të konsiderojnë strukturën, kolateralin, vjetërsinë e kërkesës dhe kostot e rimëkëmbjes të çdo kolaterali që është pjesë përbërëse e aktivitetit financiar. Për kreditë e siguruar nga prona me pakicë, raportet e kredisë për vlerën (RKV) ka gjasa të jenë një parametër kyç në përcaktimin e HDHD.

Vlerësimet HDHD do të kalibrohen për faktore të jashtëm të ndryshëm, si për huadhënien e pasurive të paluajtshme, të pasqyrojnë ndryshimet e mundshme në çmimet e pronës. Ato do të llogariten në bazë të fluksit të mjeteve monetare të skontuara duke përdorur normën efektive të interesit si faktor zbritës.

END përfaqëson ekspozimin e pritur në rast të një dështimi. Banka do të nxjerr END nga ekspozimi aktual ndaj palës tjetër dhe ndryshimet e mundshme në shumën aktuale të lejuar sipas kontratës, përfshirë amortizimin dhe parapagimet. END i një aktivi financiar do të jetë vlera kontabël bruto në mungesë. Për angazhimet e kreditimit dhe garancitë financiare, END do të shqyrtojë shumën e

tërhequr, si dhe shumat potenciale të ardhshme që mund të nxirren ose paguhen sipas kontratës, të cilat do të vlerësohen bazuar në vrojtimet historike.

Banka do të matë HPK-në duke marrë në konsideratë rrezikun e mosplotësimit për periudhën maksimale kontraktuale (duke përfshirë opsionet e zgjerimit të huamarrësit) mbi të cilat ai është i ekspozuar ndaj rrezikut të kredisë, edhe nëse për qëllime të administrimit të rrezikut Banka konsideron një periudhë më të gjatë. Periudha maksimale kontraktuale zgjat deri në datën në të cilën Banka ka të drejtë të kërkojë kthimin e një paradhënie ose të ndërpresë një angazhim ose garanci kredie.

Për mbitërheqjet me pakicë dhe pajisjet e kredit kartelës dhe disa struktura rrotulluese korporative që përfshijnë të dyja një hua dhe një përbërës të zotimit të padeklaruar, Banka do të matë HPK-në për një periudhë më të gjatë se periudha maksimale kontraktuale, nëse aftësia kontraktuale e Bankës për të kërkuar shlyerjen dhe anulimin e angazhimit të paditur nuk e kufizon ekspozimin e Bankës ndaj humbjeve të kreditit në periudhën e njoftimit kontraktual. Këto objekte nuk kanë një afat të caktuar ose strukturë të ripagimit dhe menaxhohen në baza kolektive. Banka mund t'i anulojë ato me efekt të menjëhershëm, por kjo e drejtë kontraktuale nuk zbatohet në menaxhimin normal të përditshëm, por vetëm kur Banka vihet në dijeni për një rritje të rrezikut të kredisë në nivel kredie. Kjo periudhë më e gjatë do të vlerësohet duke marrë parasysh veprimet e menaxhimit të rrezikut të kredisë që Banka pret të ndërmarrë dhe që shërbejnë për të zbutur HPK-të. Këto përfshijnë reduktimin e kufijve dhe anulimin e objektit.

3. Politikat e rëndësishme kontabël (vazhdim)

(f) Pasuritë financiare dhe detyrimet (vazhdim)

(viii) Identifikimi dhe matja e zhvlerësimit (vazhdim)

ndërmarrë dhe që shërbejnë për të zbutur HPK-në. Këto përfshijnë një ulje të limiteve dhe anulimin e objektit.

Kur modelimi i një parametri kryhet në baza kolektive, instrumentet financiare do të njihen në bazë të karakteristikave të përbashkëta të rrezikut që përfshijnë:

- llojet e intrsumenteve; dhe
- klasifikimi i rrezikut të kredisë.

Njohja do t'i nënshtrohet rishikimit të rregullt për të siguruar që ekspozimet brenda një banke të veçantë të mbeten në mënyrë të përshtatshme homogjene.

Për investimet në letrat me vlerë të borxhit në lidhje me të cilat Banka ka të dhëna të kufizuara historike, informacion i jashtëm i referencës i publikuar nga agjencitë e njohura të vlerësimit të jashtëm të kreditit siç është Moody's do të përdoret për të plotësuar të dhënat në dispozicion brenda vendit.

Informacione me vështrim të mëtejshëm

Lejimet e humbjeve për HPK është paraqitur në pasqyrën e pozicionit financiar si më poshtë: Sipas SNRF 9, Banka ka përfshirë informacione me vështrim të mëtejshëm në vlerësimin e saj nëse rreziku i kredisë i një instrumenti është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare dhe matja e saj e HPK-ve. Banka formulon një pamje të 'rastit bazë' të drejtimit të ardhshëm të variablave përkatës ekonomike dhe një gamë përfaqësuese të skenarëve të tjerë të mundshëm të parashikimit bazuar në këshillat nga Komiteti i Riskut të Bankës dhe ekspertët ekonomikë dhe duke marrë në konsideratë një sërë informacionesh të jashtme aktuale dhe të parashikuara. Ky proces përfshin zhvillimin e dy ose më shumë skenarëve ekonomikë shtesë dhe marrjen në konsideratë të probabiliteteve relative të secilit rezultat. Informacioni i jashtëm mund të përfshijë të dhëna ekonomike dhe parashikime të publikuara nga organet qeveritare dhe autoritetet monetare në vendin ku operon Banka, organizatat mbikombëtare si Organizata për Bashkëpunim dhe Zhvillim Ekonomik dhe Fondi Monetar Ndërkombëtar, si dhe parashikues të përzgjedhur të sektorit privat dhe akademik. Rasti bazë përfaqëson një rezultat më të mundshëm dhe që përafrohet me informacionin e përdorur nga Banka për qëllime të tjera, si planifikimi strategjik dhe buxhetimi. Skenarët e tjerë paraqesin rezultate më optimiste dhe më pesimiste. Banka gjithashtu kryen periodikisht teknikën analitike

“testin e stresit” të goditjeve më ekstreme për të kalibruar përcaktimin e saj të këtyre skenarëve të tjerë përfaqësues. Banka ka identifikuar dhe dokumentuar nxitësit kryesorë të rrezikut të kredisë dhe humbjeve të kredisë për çdo portofol të instrumenteve financiare dhe, duke përdorur një analizë të të dhënave historike, ka vlerësuar marrëdhëniet midis variablave makroekonomikë dhe rrezikut të kredisë dhe humbjeve të kredisë. Këta shtytës kryesorë përfshijnë normat e papunësisë dhe parashikimet e inflacionit të çmimeve të konsumit. Marrëdhëniet e parashikuara midis treguesve kryesorë dhe normave të dështimit dhe humbjes në portofolet e ndryshme të pasurive financiare janë zhvilluar bazuar në analizimin e të dhënave historike gjatë 5 viteve të fundit.

Paraqitja e lejimeve për HPK në pasqyrën e pozicionit financiar

- Lejimet e humbjeve për HPK është paraqitur në pasqyrën e pozicionit financiar si më poshtë:
- pasuritë financiare të matura me koston e amortizuar: si një zbritje nga vlera kontabël bruto e pasurive;
- zotimet e kredisë dhe kontratat e garancisë financiare: në përgjithësi, si një provizion;
- kur një instrument financiar përfshin si një komponent të tërhequr dhe një të papërcaktuar, dhe Banka nuk mund të identifikojë HPK në komponentin e angazhimit të huasë veças nga ato në përbërësin e tërhequr: Banka paraqet një kompensim të humbjes së kombinuar për të dy komponentët. Shuma e kombinuar paraqitet si një zbritje nga vlera kontabël bruto e përbërësit të tërhequr. Çdo tejkalim i lejimit të humbjes mbi shumën bruto të komponentit të tërhequr paraqitet si një provizion; dhe
- instrumentet e matura në VDATGJ: asnjë lejim nuk njihet në pasqyrën e pozicionit financiar sepse vlera neto e këtyre pasurive është vlera e tyre e drejtë. Sidoqoftë, lejimi është i shpalosur dhe i njohur në rezervën e rivlerësimit.

3. Politikat e rëndësishme kontabël (vazhdim)

(f) Pasuritë financiare dhe detyrimet (vazhdim)

(viii) Identifikimi dhe matja e zhvlerësimit (vazhdim)

Vlerësimi i kolateralit

Për të zbutur rreziqet e saj të kredisë mbi pasuritë financiare, Banka përdorë kolateralin si mjet për zbutjen e rrezikut, aty kur është e mundur. Kolaterali vjen në forma të ndryshme; para në dorë, hipotekë dhe marrëveshje pengu të levizeshem. Kolaterali, përveç rasteve kur riposedohet, nuk regjistrohet në pasqyrën e pozicionit financiar të Bankës. Megjithatë, vlera e drejtë e kolateralit ndikon në llogaritjen e ECL. Në përgjithësi, ai vlerësohet, minimalisht, në fillim dhe rivlerësohet në baza periodike. Megjithatë, disa forma të kolateralit, për shembull, parja në dorë, vlerësohen çdo ditë. Për aq sa është e mundur, Banka përdor të dhëna aktive të tregut për vlerësimin e aktiveve financiare, të mbajtura si kolateral. Kolaterali jo-financiar, si pasuritë e paluajtshme, vlerësohet bazuar në të dhënat e ofruara nga palë të treta si agjentët e licencuar për vlerësimin e patundshmerise, indekset e çmimeve të banesave, pasqyrat financiare të audituara dhe burime të tjera të pavarura

Shlyerjet

(g) Kreditë dhe letrat me vlerë të borxhit shlyhen (pjesërisht ose tërësisht) kur nuk ka një perspektivë reale të rikuperimit. Kjo zakonisht ndodh kur Banka përcakton se huamarrësi nuk ka asete ose burime të ardhurash që mund të gjenerojnë flukse të mjaftueshme të mjeteve monetare për të shlyer shumat që i nënshtrohen heqjes. Megjithatë, asetet financiare që janë shlyer mund të jenë ende subjekt i veprimeve përmbarimore në mënyrë që të jenë në përputhje me procedurat e Bankës për mbulimin e shumave të duhura.

Paraja e gatshme dhe ekuivalentët e saj

Paraja dhe ekuivalentët e saj përfshijnë shënimet dhe monedhat në dorë, bilancet e pakufizuara të mbajtura me bankat qendrore dhe asetet financiare shumë likuide me maturitet fillestare prej

tre muajsh ose më pak nga data e blerjes që janë subjekt i një rreziku të parëndësishëm të ndryshimeve në vlerën e tyre të drejtë të përdorura nga Banka në menaxhimin e angazhimeve të saj afatshkurtra.

(h) Paraja dhe ekuivalentet e saj mbahen me kosto të amortizuar në pasqyrën e pozicionit financiar.

Investimet në letrat me vlerë

Titulli “investimet në letra me vlerë” në pasqyrën e pozicionit financiar përfshin letrat me vlerë të borxhit të matura në koston e amortizuar dhe në VDATGJ.

- Për letrat me vlerë të borxhit të matur në VDATGJ, fitimet dhe humbjet njihen në ATGJ, përveç sa vijon, të cilat njihen në fitim ose humbje në të njëjtën mënyrë si për pasuritë financiare të matura me kosto të amortizuar:
- të ardhurat nga interesi duke përdorur metodën e interesit efektiv;
- HPK dhe anulimet; dhe
- fitimet dhe humbjet në valutë të huaj.

(i) Kur siguria e borxhit të matur në VDATGJ çregjistrohet, fitimi ose humbja kumulative e njohur më parë në ATGJ është riklasifikuar nga kapitali neto në fitim ose humbje.

Depozitat, borxhi i varur dhe detyrimet tjera

Depozitat dhe borxhet e varura janë burimet kryesore të Bankës për financimin e borxhit.

(j) Depozitat dhe borxhet e varura fillimisht maten me vlerën e drejtë minus kostot e transaksionit direkt të rritjes dhe më pas maten me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv.

Prona dhe paisje

(i) *Njohja dhe matja*

Zërat e pronës dhe pajisjeve janë matur me kosto minus zhvlerësimin e akumuluar dhe ndonjë humbje nga dëmtimet.

3. Politikat e rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Prona dhe pajisje (vazhdim)

Kosto historike përfshin shpenzime që janë drejtpërdrejt të lidhura me blerjen e pasurisë. Programi kompjuterik i blerë që është thelbësor për funksionimin e pajisjes përkatëse kapitalizohet si pjesë e asaj pajisje.

Kur pjesë të një elementi të pasurive afatgjata kanë Jetësnë e dobishme të ndryshme, ato llogariten si artikuj të veçantë (përbërësit e rëndësishëm) të pronës dhe pajisjeve.

Çdo fitim ose humbje nga nxjerrja jashtë përdorimit të një zëri të pronës dhe pajisjeve (llogaritur si diferencë midis të ardhurave neto nga shitja dhe vlerës kontabel neto të zërit), njihet në të ardhura të tjera në fitim ose humbje.

(ii) *Kostot pasuese*

Kostot pasuese janë kapitalizuar vetëm kur vërtetohet që benefitet ekonomike të ardhshme të atij shpenzimi do të rrjedhin në bankë. Riparimet e vazhdueshme dhe mirëmbajtja janë ngarkuar në shpenzime në periudhën që kanë ndodhur.

(iii) *Zhvlerësimi*

Zërat e pronës dhe pajisjeve zhvlerësohen nga data kur ato janë të vlefshme për përdorim. Amortizimi llogaritet për të shlyer koston e artikujve të pronës dhe pajisjeve minus vlerat e përlllogaritura të mbetura të këtyre pasurive përgjatë jetës së parashikuar të përdorimit. Zhvlerësimi njihet në fitim ose humbje.

Zhvlerësimi njihet në fitim ose humbje në bazë lineare përgjatë jetës së dobishme të çdo pjese të një zëri të pronës dhe pajisjeve. Jetëgjatësia për periudhën aktuale dhe krahasuese është si vijon:

Ndërtesa	40 vite	40 vite
Kompjutera dhe pajisje të lidhura me to	5 vite	5 vite
Automjete	5 vite	5 vite
Instalime, mobilje dhe pajisje	5 vite	5 vite

Përmirësimet e qirasë së tokës zhvlerësohen duke përdorur bazën lineare gjatë periudhës më të shkurtër të qirasë dhe jetëve të tyre të dobishme.

Metodat e zhvlerësimit, Jetësa e dobishme dhe vlerat e mbetura rishikohen në datën e raportimit dhe rregullohen nëse duhet.

Toka dhe ndërtesa

Toka dhe ndërtesa e zyrave qendrore tregohen me vlerën e drejtë, periodikisht, vlerësime nga vlerësues të jashtëm të pavarur, minus amortizimin dhe dëmtimin e ndërtesave. Vlerësimet ndërmerren më shpesh nëse ka një ndryshim material në vlerën e drejtë në raport me vlerën kontabël. Çdo zhvlerësim i akumuluar në datën e rivlerësimit eliminohet kundrejt vlerës kontabël bruto të pasurisë dhe shuma neto riparaqitet në shumën e rivlerësuar të pasurisë. Rritjet në vlerat kontabël që lindin nga rivlerësimi i tokës dhe ndërtesave kreditohen në të ardhura të tjera përmblendhëse deri në rezervën e rivlerësimit në kapital. Çdo ulje rivlerësimi fillimisht merret në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse deri në rezervën e rivlerësimit në masën e çdo teprice rivlerësimi të mëparshëm të të njëjtës pasuri. Pas kësaj, zvogëlimet merren në fitim ose humbje.

(k) Prona dhe pajisje me qira

Banka njeh një pasuri me të drejtë përdorimi dhe një detyrim qiraje në datën e fillimit të qirasë. Pasuria me të drejtë të përdorimit fillimisht matet me koston, e cila përfshin shumën fillestare të detyrimit të qirasë të rregulluar për çdo pagesë të qirasë të bërë në ose përpara datës së fillimit, plus çdo kosto fillestare direkte të shkaktuar dhe një vlerësim të kostove për çmontimin dhe heqjen e pasurisë bazë ose për të rivendosur pasurinë bazë ose vendin ku ai ndodhet, minus çdo

stimuj qiraje të marrë.
Pasuria me të drejtë të përdorimit amortizohet duke përdorur metodën lineare nga data e fillimit deri në fundin e jetës së dobishme të pasurisë me të drejtë përdorimi ose në fund të afatit të qirasë. Jeta e dobishme e vlerësuar.

3. Politikat e rëndësishme kontabël (vazhdim)

(k) Pajisjet dhe prona me qira (vazhdim)

e pasurive të së drejtës së përdorimit përcaktohet në të njëjtën bazë me ato të pronës dhe pajisjeve. Për më tepër, Pasuria me të drejtë të përdorimit zvogëlohet periodikisht nga humbjet nga zhvlerësimi, nëse ka, dhe rregullohet për disa matje të pasivit të qirasë.
Detyrimi i qirasë matet fillimisht me vlerën aktuale të pagesave të qirasë që nuk janë paguar në datën e fillimit, të skontuar duke përdorur normën e interesit të nënkuptuar në qira ose, nëse kjo normë nuk mund të përcaktohet lehtësisht, norma rritëse e huamarrjes së Bankës. Në përgjithësi, Banka përdor normën e saj të huamarrjes si normë skontimi.

Pagesat e qirasë të përfshira në matjen e detyrimit të qirasë përfshijnë si më poshtë:

- pagesa fikse, përfshirë pagesa fikse në substancë;
- pagesa të ndryshueshme të qirasë që varen nga një indeks ose një normë, e matur fillimisht duke përdorur indeksin ose kursin në datën e fillimit;
- shumat që pritët të paguhet nën një garanci të vlerës së mbetur; dhe
- cmimi i ushtrimit nën një mundësi blerjeje që Banka është me siguri të arsyeshme për të ushtruar, qiratë e qirave në një periudhë rinovimi opsionale nëse Banka është me siguri të arsyeshme të ushtrojë një mundësi shtesë, dhe gjobitje për përfundimin e parakohshëm të një qiraje, përveç nëse Banka është e sigurtë të mos e përfundojë me herët.

Detyrimi i qirasë rimatet kur ka një ndryshim në pagesat e ardhshme të qirasë që rrjedhin nga një ndryshim në një indeks ose normë, nëse ka një ndryshim në vlerësimin e Bankës për shumën që pritët të paguhet sipas një garancie të vlerës së mbetur, ose nëse Banka ndryshon vlerësimi nëse do të ushtrojë një opsion blerjeje, vazhdimi ose përfundimi.

Kur rimatet në këtë mënyrë, bëhet një rregullim përkatës në vlerën kontabël të pasurisë me të drejtë përdorimi, ose regjistrohet në fitim ose humbje nëse vlera kontabël e pasurisë me të drejtë përdorimi është zvogëluar në zero.

Banka paraqet pasuritë me të drejtë përdorimi, të cilat nuk plotësojnë përkufizimin e pasurisë së investimit në “pronë, impiant dhe pajisje” dhe detyrimet e qirasë në “detyrime të tjera” në pasqyrën e pozicionit financiar (shënimi 10).

Mesatarja e ponderuar e normës rritëse së huamarrjes e aplikuar për detyrimet e qirasë të njohura sipas SNRF 16 më 31 Dhjetor 2022 ishte 2.94%..

Banka përdor një ose më shumë nga përdoruesit praktikë të mëposhtëm sipas SNRF 16.C10, duke e aplikuar atë në bazë të qirasë:

- Përdorimi i një norme të vetme zbritje në një portofol të qirave me karakteristika të ngjashme;
- Rregullimi i pasurisë me të drejtë përdorimi për çdo provizion të njohur të qirasë, në vend të kryerjes së rishikimit të zhvlerësimit;
- Aplikimi i një lirimi nga njohja për qiratë për të cilat afati i qirasë përfundon brenda 12 muajve nga data e aplikimit fillestar dhe qiratë e pasurive me vlerë të ulët (Për këtë qëllim banka ka zgjedhur një prag prej rreth 5,000 euro). Banka njih pagesat e qirasë që lidhen me këto qira si një shpenzim në bazë lineare për periudhën e qirasë;
- Duke përjashtuar kostot fillestare direkte nga matja e pasurisë me të drejtë përdorimi;
- Përdorimi i mbikëqyrjes, siç është përcaktimi i afatit të qirasë nëse kontrata përmban mundësi për zgjatjen ose përfundimin e qirasë.

3. Politikat e rëndësishme kontabël (vazhdim)

(k) Pajisjet dhe prona me qira (vazhdim)

Në fillimin e një kontrate, Banka vlerëson nëse një kontratë është, ose përmban, një qira. Një kontratë është, ose përmban, një qira nëse kontrata përcjell të drejtën për të kontrolluar përdorimin e një pasurie të identifikuar për një periudhë kohe në këmbim të vlerësimit. Për të vlerësuar nëse një kontratë përcjell të drejtën për të kontrolluar përdorimin e një aktivi të identifikuar, Banka vlerëson nëse:

- kontrata përfshin përdorimin e një pasurie të identifikuar - kjo mund të specifikohet në mënyrë të qartë ose të nënkuptuar, dhe duhet të jetë e veçantë fizikisht ose të përfaqësojë në thelb të gjithë aftësinë e një aktivi fizikisht të veçantë. Nëse furnizuesi ka një të drejtë substanciale zëvendësimi, atëherë aktivi nuk identifikohet;
- Banka ka të drejtë të marrë në mënyrë thelbësore të gjitha përfitimet ekonomike nga përdorimi i pasurisë gjatë gjithë periudhës së përdorimit; dhe
- Banka ka të drejtë të drejtojë përdorimin e pasurisë. Banka ka këtë të drejtë kur ka të drejtat e vendimmarrjes që janë më të rëndësishme për të ndryshuar sesi dhe për çfarë qëllimi përdoret aktivi. Në raste të rralla kur vendimi se si dhe për çfarë qëllimi aktivi është përdorur i paracaktuar, Banka ka të drejtë të drejtojë përdorimin e pasurisë nëse:
- Banka ka të drejtë të operojë pasurinë; ose
- Banka projektoi pasurinë në një mënyrë që paracakton se si dhe për çfarë qëllimi do të përdoret.

Kjo politikë zbatohet për kontratat e lidhura ose të ndryshuara, në ose pas 1 janarit 2019.

Në fillimin ose në rivlerësimin e një kontrate që përmban një komponent të qirasë, Banka i akordon vlerësimet në kontratë secilit komponent të qirasë në bazë të çmimeve të tyre individuale. Sidoqoftë, për qiradhëniet e tokës dhe ndërtesave në të cilat është qiramarrës, Banka ka zgjedhur të mos ndajë komponentët e qirasë dhe të mos llogarisë komponentët e qirasë dhe të qirasë si një komponent të vetëm të qirasë.

3. Politikat e rëndësishme kontabël (vazhdim)

(l) Pasuritë e paprekshme

Programet kompjuterike të blera nga Banka janë matur me kosto minus amortizimin e akumuluar dhe minus ndonjë humbje nga zhvlerësimi. Shpenzimet pasuese mbi programet kompjuterike kapitalizohen vetëm kur rrisin përfitimet e ardhshme ekonomike të trupëzuara në asetin specifik me të cilin lidhen. Të gjitha shpenzimet e tjera njihen kur ndodhin.

Amortizimi njihet në fitim ose humbje gjatë jetës së dobishme të aktivitetit, që nga data që është të vlefshme për përdorim.

Programi kompjuterik amortizohet duke përdorur metodën lineare gjatë jetës së dobishme prej pesë vjetësh. Metodat e amortizimit, jeta e dobishme dhe vlera e mbetur rishikohen në çdo datë raportimi dhe rregullohen nëse është e përshtatshme.

Hulumtimi dhe zhvillimi

Kostot e kërkimit shpenzohen në periudhën në të cilën ato ndodhin. Kostot e zhvillimit kapitalizohen kur është e mundur që projekti të jetë i suksesshëm duke marrë parasysh fizibilitetin e tij komercial dhe teknik;; the Bank is able to use or sell the asset; Banka ka synime dhe burime të mjaftueshme për të përfunduar zhvillimin; dhe kostot e tij mund të maten në mënyrë të besueshme. Kostot e kapitalizuara të zhvillimit amortizohen në bazë lineare gjatë periudhës së pritshme të fitimit, duke qenë jeta e tyre e kufizuar.

(m) Pasuri e riposeduar

Pasuritë e riposeduara fitohen nëpërmjet zbatimit të garancisë mbi kreditë jo-performuese për klientët dhe janë të destinuara për nxjerrjen jashtë përdorimi brenda një periudhe të arsyeshme kohore. Pasuritë e riposeduara fillimisht njihen duke përdorur shumën e grupit përmbartimor në ankandin e fundit dhe më pas maten me vlerën më të ulët të koston dhe vlerës neto të realizueshme dhe çdo zhvlerësim njihet në fitim ose humbje.

Fitimet ose humbjet nga shitja e këtyre pasurive njihen në fitim ose humbje.

(n) Rënia në vlerë e pasurive jo-financiare

Vlera kontabël e pasurive jo-financiare të Bankës, përveç pasurive tatimore të shtyera, rishikohet në çdo datë raportimi për të përcaktuar nëse ka ndonjë tregues për zhvlerësim. Nëse ka tregues të tillë atëherë vlerësohet vlera e rikuperueshme e pasurisë. Një humbje nga zhvlerësimi njihet nëse vlera kontabël e një pasurie ose e njësisë gjeneruese të mjeteve monetare të saj e tejkalon shumën e saj të rikuperueshme.

Shuma e rikuperueshme e një pasurie ose e njësisë gjeneruese të parasë është më e madhja nga vlera e tij në përdorim dhe vlera e drejtë minus kostoja për shitje. Në vlerësimin e vlerës në përdorim, flukset e të hollave të ardhshme të parasë janë skontuar në vlerën e tyre aktuale duke përdorur një normë aktualizimi para taksave që reflektojnë vlerësimet aktuale të tregut për vlerën në kohë të parasë dhe risqet specifike për pasurinë.

Humbjet nga rënia në vlerë janë njohur në fitim apo humbje. Humbja nga rënia në vlerë kthehet deri në atë masë sa vlera kontabël e aktivitetit nuk tejkalon vlerën kontabël që do të përcaktohej duke i zbritur amortizimin, nëqoftëse nuk është njohur humbja nga zhvlerësimi.

(o) Provizionet

Një provizion njihet nëse si pasojë e një ngjarje të mëparshme, Banka ka një obligim ligjor aktual apo konstruktiv që mund të vlerësohet me saktësi dhe ka mundësi që një dalje e të mirave materiale do të kërkohet për të shlyer obligimin. Provizionet përcaktohen duke aktualizuar flukset e ardhshme të pritura të pasurive monetare me një normë para tatimit e cila reflekton vlerësimet aktuale të tregut për vlerën e parasë në kohë dhe sipas rastit, me rreziqet specifike të detyrimit. Efekti i aktualizimit njihet si kosto financiare.

3. Politikat e rëndësishme kontabël (vazhdim)

(p) Përfitimet e punonjësve

(i) Planet e përcaktuara të kontributeve

Detyrimet për kontributet në planet e përcaktuara të kontributeve njihen si shpenzim në fitim ose humbje kur ato ndodhin. Banka paguan vetëm kontribute për sigurimet shoqërore të detyrueshme që ofrojnë përfitime në formë të pensioneve për punonjësit me rastin e pensionimit. Autoritetet vendase janë përgjegjëse për përcaktimin e limitit minimal ligjor të vendosur për pensionet në Kosovë sipas një plani të përcaktuar të kontributeve për pensione.

(ii) Përfitimet afatshkurtra

Detyrimet për përfitimet afatshkurtra të punëtorëve maten mbi një bazë të paskontuar dhe njihen si shpenzime në momentin e ofrimit të shërbimit. Një provizion njihet për shumën që pritët të paguhet sipas një bonusi afatshkurtër në të holla ose sipas planit për ndarjen e fitimit nëse Banka ka një detyrim ligjor aktual ose konstruktiv për të paguar këtë vlerë si rezultat i shërbimeve në të kaluarën të ofruara nga punonjësi dhe detyrimi mund të vlerësohet me saktësi.

(q) Garancitë financiare dhe angazhimet për hua

Garancitë financiare janë kontrata që e detyrojnë Bankën që të bëjë pagesa specifike për të rimbursuar mbajtësin për një humbje që lind kur një debitor specifik nuk paguan në afat sipas termave të një instrumenti huadhënës. Angazhimet për hua janë angazhimet e përcaktuara për të siguruar kredi sipas termave dhe kushteve të paracaktuara. Angazhime të tilla financiare regjistrohen në pasqyrën e pozicionit financiar, nëse dhe kur ato bëhen të pagueshme.

Garancitë financiare të lëshuara ose zotimet për të siguruar një kredi me një normë interesi nën nivelin e tregut fillimisht maten me vlerën e drejtë dhe vlera e drejtë fillestare amortizohet gjatë jetës së garancionit ose angazhimit. Më pas, ato maten me më të lartën e kësaj shume të amortizuar dhe shumës së provizionit të humbjes.

Banka nuk ka dhënë asnjë zotim të kredisë që matet në VDNFH.

Për angazhimet e tjera të kredisë, Banka njeh kompensimin e humbjes.

Vlera nominale kontraktuale e garancive financiare dhe e angazhimeve të huave të patërhequra nuk regjistrohen në pasqyrën e pozicionit financiar. Vlerat nominale të këtyre instrumenteve janë shpalosur në shënimin 23 dhe provizionet korresponduese të humbjeve janë paraqitur në shënimin 15.

(r) Dividentët

Dividendët nga aksionet e zakonshme njihen në kapital në periudhën në të cilën ato janë miratuar nga aksionarët e bankës. Dividendët për vitin që janë deklaruar pas datës së raportimit janë paraqitur si ngjarje pas përfundimit të periudhës së raportimit.

(s) Investimet në filiale

Një kompani filiale është ajo në të cilën Banka ka një investim afatgjatë dhe mbi të cilën ajo ushtron kontroll, duke përfshirë qeverisjen e politikave të saj financiare dhe operative. Investimet në filial në këto pasqyra financiare të veçanta mbahen me kosto.

4. PËRDORIMI I VLERËSIMEVE DHE GJYKIMEVE

Menaxhmenti diskuton me Komitetin e Auditimit zhvillimin, zgjedhjen dhe paraqitjen e politikave kontabël kryesore të Bankës dhe zbatimin e tyre, si dhe supozimet e bëra në lidhje me pasiguritë e mëdha të vlerësimit. Informacioni në lidhje me supozimet dhe vlerësimet e pasigurive që kanë një rrezik të rëndësishëm të rezultojnë në një rregullim material brenda vitit të ardhshëm financiar dhe gjykimet kryesore në aplikimin e politikave kontabël që kanë efektin më të rëndësishëm në shumat e njohura në pasqyrat financiare të veçanta, janë shpalosur më poshtë.

Këto shënime shpjeguese mbështesin komentet mbi menaxhimin e rrezikut financiar (shih shënimin 25).

(a) **Zhvlerësimi**

Pasuritë e llogaritura me kosto të amortizuar vlerësohen për zhvlerësim në bazë të politikave të kontabilitetit të përshkruara në 3 (f)(viii).

Banka rishikon portofolin e saj të kredisë për të vlerësuar zhvlerësimin në baza të rregullta. Në përcaktimin nëse një humbje nga zhvlerësimi duhet të regjistrohet në pasqyrën e të ardhurave apo jo, Banka bën gjykime nëse ka të dhëna që tregojnë se ka një rënie të matshme në flukset e ardhshme të parasë nga portofoli i kredive para se rënia mund të identifikohet me një kredi individuale në atë portofol. Kjo evidence mund të përfshijë të dhëna që tregojnë se ka pasur një ndryshim negativ në statusin e pagesave të huamarrësve në grup, apo në kushtet ekonomike kombëtare ose lokale që lidhen me mungesa në pasuritë e Bankës.

Menaxhmenti përdor vlerësime të bazuara në përvojën historike të humbjeve për aktivet me karakteristika të rrezikut të kredisë dhe prova objektive të zhvlerësimit të ngjashme me ato në portofolin kur bëhet caktimi i flukseve të ardhshme të parasë.

Banka përcakton që aktivet financiare të matura me vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse zhvlerësohen kur ka pasur një rënie të konsiderueshme ose të zgjatur në vlerën e drejtë nën koston e tyre. Ky përcaktim së çfarë është e rëndësishme ose e shtyrë kërkon gjykim. Përveç kësaj, zhvlerësimi mund të jetë i përshtatshëm, kur ka prova të përkeqësimit në pozicionin financiar të të investuarit, performancës së industrisë dhe të sektorit, ndryshimet në teknologji dhe flukset operative dhe të financimit të mjeteve monetare.

Bazuar në inputet e vëzhgueshme të tregut dhe duke përdorur një model të skontuar të flukseve monetare të bazuar në një kurbë të ardhurash të përshtatshme për periudhën e mbetur deri në maturim, vlera e letrave me vlerë të investimit e matur në VDATGJ që rezultoi pas vlerës së zhvlerësimit përafrohet me vlerën kontabël.

Vlera kontabël e pasurive financiare më 31 D hjetor 2022, është paraqitur më poshtë:

Pasuritë financiare	Vlera bartëse	Rënia në vlerë	Vlera neto
Kreditë ndaj klientëve	391,800	(11,908)	379,892
Investimet në letrat me vlerë në VDATGJ	28,231	(6)	28,225

Përcaktimi i vlerës së drejtë

Përcaktimi i vlerës së drejtë të pasurisë dhe detyrimeve financiare për të cilat nuk ka asnjë çmim tregu kërkon përdorimin e teknikave të vlerësimit siç përshkruhet në shënimin 3.(f)(vi). Për instrumentet financiare që tregtohen rrallë dhe kanë transparencë të çmimeve, vlera e drejtë është më pak objektive, dhe kërkon nivele të ndryshme gjykimi në varësi të likuiditetit, përqendrimit, pasigurisë së faktorëve të tregut, supozime rreth çmimit dhe risqe të tjera që ndikojnë mbi instrumentin specifik. Banka vlerëson vlerën e drejtë duke shfrytëzuar hierarkinë e mëposhtme të metodave:

- Niveli 1: Çmim i kuotuar i tregut në tregje aktive për instrumentet identike.
- Niveli 2: Metodë vlerësimi bazuar në inpute të vlerësueshme. Kjo kategori përfshin instrumentet e vlerësuar duke shfrytëzuar: çmimet e tregut për instrumente të ngjashme apo identike në tregjet të cilat konsiderohen më pak se aktive; apo teknika tjera të vlerësimit në të cilat të gjithë faktorët material në mënyrë direkte apo indirekte janë të vëzhgueshëm nga të dhënat e tregut.

4. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim))

(b) **Përcaktimi vlerës së drejtë (vazhdim))**

- Niveli 3: Metodë vlerësimi bazuar në inpute të rëndësishme të pa vëzhgueshme. Kjo kategori përfshin të gjithë instrumentet për të cilat teknikat e vlerësimit përfshijnë faktorë që nuk bazohen në të dhëna të vëzhgueshme dhe faktorët e pavëzhgueshëm kanë një ndikim material në vlerësimin e instrumentit. Kjo kategori përfshin instrumentet që janë vlerësuar në bazë të çmimeve të tregut për instrumente të ngjashme për të cilat rregullime apo gjykime materiale të pavëzhgueshme kërkojnë për të reflektuar dallimet në mes të instrumenteve.

Vlerësimi i vlerës së drejtë është shpalosur në shënimin 5.

5. PARAQITJA DHE PËRCAKTIMI I VLERËS SË DREJTË

Vlerësimet e vlerave reale bazohen në instrumente financiare ekzistuese në pasqyrën e pozicionit financiar të Bankës pa u përpjekur për të vlerësuar vlerën e biznesit të pritshëm dhe vlerën e pasurive dhe detyrimeve që nuk konsiderohen instrumente financiare.

Instrumentet financiare të matur me vlerën e drejtë – Hierarkia e vlerës së drejtë

Tabela e mëposhtme përcakton vlerën e drejtë të instrumenteve financiare të matura me vlerën e drejtë dhe analizën e tyre sipas nivelit të tyre në hierarkinë e vlerës së drejtë, në të cilën secila matje me vlerën e drejtë është kategorizuar. Vlerat janë bazuar në vlerat e njohura në pasqyrën e pozicionit financiar.

Vlera e drejtë e letrave me vlerë të investimeve është e bazuar në çmimet e tregut ose kuotimet broker / dealer të çmimeve. Kur ky informacion nuk është i disponueshëm, vlera e drejtë është vlerësuar duke përdorur një model të skontimit të flukseve monetare të bazuara në një kurbë aktuale të të ardhurave të përshtatshëm për periudhën e mbetur deri në maturim.

Investimet në letrat me vlerë	Vlera Kontabël	Vlera e drejtë Niveli 1	Vlera e drejtë Niveli 2	Vlera e drejtë Niveli 3
31 Dhjetor 2022	28,225	-	28,225	-
31 Dhjetor 2021	5,000	-	5,000	-

Letrat me vlerë të investimeve të matura në FVOCI sipas 31 December 2022 përfshijnë obligacionet e lëshuara nga Qeveria e Kosovës dhe (2021: Obligacionet e lëshuara nga Qeveria e Kosovës) të cilat blihen ose për t'u shitur ose do të mbahen deri në maturim në varësi të nevojave të likuiditetit të bankës. Ne si bankë në portofolin tonë të investimeve financiare kemi Obligacione të The-sarit duke filluar nga maturimi 2 vjeç deri në 5 vjet në euro.

Instrumentet jo-financiare të matura me vlerën e drejtë-hierarki e vlerës së drejtë

Toka dhe Ndërtesa

Baza e vlerësimit të tokës dhe ndërtesave është vlera e drejtë. Toka dhe ndërtesat janë rivlerësuar për herë të fundit më 31 Dhjetor 2021 bazuar në vlerësues të jashtëm, të pavarur dhe të kualifi-kuar. Menaxhmenti nuk beson se ka pasur një lëvizje materiale në vlerën e drejtë që nga data e rivlerësimit deri më 31 Dhjetor 2022.

Matja e tokës dhe ndërtesës klasifikohet në nivelin 3 të hierarkisë së vlerës së drejtë pasi të dhënat dhe supozimet e përdorura për të arritur në vlerën e drejtë janë të pavëzhgueshme. Në mungesë të një tregu aktiv, vlera e drejtë e tokës dhe ndërtesës më 31 Dhjetor 2021 u përcaktua duke përdorur mesataren e vlerës së drejtë të tregut të përftuar nga metoda e krahasimit dhe qasja e të ardhurave.

Tabela e mëposhtme paraqet vlerën e drejtë në datën e raportimit duke hequr zhvlerësimin e akumuluar.

Ndërtesat	Vlera e Drejtë Niveli 1	Vlera e Drejtë Niveli 2	Vlera e Drejtë Niveli 3
31 Dhjetor 2022	-	-	8,720
31 Dhjetor 2021	-	-	9,718

Të dhënat e përdorura për llogaritjen e vlerës së drejtë të ndërtesave janë paraqitur më poshtë:

	Çmimi për m²	Të ardhurat nga qiraja për m²	Norma e Ka- pitalizimit	Lokacioni
31 Dhjetor 2021	EUR 5,585	EUR 18	4.5%	Sheshi Nëna Terezë

Instrumentet financiare jo të matur me vlerën e drejtë – Hierarkia e vlerës së drejtë
Tabela e mëposhtme përcakton vlerën e drejtë të instrumenteve financiare jo të matura me vlerën e drejtë dhe analizën sipas nivelit të tyre në hierarkinë e vlerës së drejtë, në të cilën secila matje me vlerën e drejtë është kategorizuar.

	Vlera Kontabël			Vlera e drejtë		
			Niveli 2	Niveli 3	Niveli 2	Niveli 3
Pasuritë	2022	2021	2022	2022	2021	2021
Paraja e gatshme dhe në banka	32,388	29,081	32,388	-	29,081	-
Gjendja me BQK	95,201	78,542	95,201	-	78,542	-
Kredi për klientët	379,892	329,296	-	379,892	-	329,296
Detyrimet						
Detyrimet ndaj klientëve	505,342	411,106	505,342	-	411,106	-
Detyrimet ndaj bankave	93	1,086	93	-	1,086	-

Vlera e drejtë për pasuritë dhe detyrimet financiare të mësipërme është përcaktuar duke përdorur Nivelin 2 apo 3 të të dhënave të përshkruara më lartë.

5. Paraqitja dhe përcaktimi i vlerës së drejtë (vazhdim)
Balancat me banka

Detyrimet me bankat e tjera përfshijnë vendosjet ndërbankare dhe llogaritë. Përderisa balancat me bankat janë afatshkurtër, vlera e tyre e drejtë është konsideruar të jetë e barabartë me vlerën e tyre kontabël.

Kreditë për klientët
Ku është e mundur, vlera e drejtë e kredive dhe paradhënieve është e bazuar në transaksionet e vëzhgueshme të tregut. Ku transaksionet e vëzhgueshme të tregut nuk janë në dispozicion, vlera e drejtë është vlerësuar duke përdorur metodat e vlerësimit, të tilla si teknikat e fluksit monetar të skontuar. Teknikat e vlerësimit përfshijnë humbjet e pritshme të kredisë, normat e interesit dhe normat e parapagimit. Për të përmirësuar saktësinë e vlerësimit të kredive tregtare dhe të bizneseve të vogla, kreditë homogjene grupohen në portofole me karakteristika të ngjashme. Nuk ka raste të kredive që vlerësohen në bazë të inputeve të vëzhgueshme.

Depozita nga klientët
Vlera e drejtë e depozitave nga klientët vlerësohet duke përdorur teknikat e skontuara të fluksit monetar, duke aplikuar normat që ofrohen për depozitat dhe borxhet e varura me maturime dhe kushte të ngjashme. Vlera e drejtë e depozitave të pagueshme sipas kërkesës është shuma e pagueshme në datën e raportimit. Depozitat kanë një vlerë të drejtë të vlerësuar e cila përafrohet me vlerën kontabël për shkak të natyrës së tyre afatshkurtër ose të normave bazë të interesit që përafrohen me normat e tregut. Shumica e depozitave i nënshtrohen ri-çmimit brenda një viti.

6. PARAJA E GATSHME DHE NË BANKA

	Më 31 dhjetor 2022	Më 31 dhjetor 2021
Paraja e gatshme	12,207	13,387
Llogari rrjedhëse me bankat	20,190	15,694
Lejimet për zhvlerësim	(9)	-
	32,388	29,081

Paraja e gatshme dhe ekuivalentët e saj përbëhen si më poshtë:

	Më 31 dhjetor 2022	Më 31 dhjetor 2021
Paraja e gatshme dhe në banka	32,388	29,081
Gjendja me BQK (Shënim 7)	95,201	78,542
Rezerva e detyrueshme në BQK	(32,153)	(27,966)
Fondet e tjera të kufizuara	(2,335)	(1,346)
	93,101	78,311

Në përputhje me kërkesat e BQK-së në lidhje me rezervën e depozitave për qëllime likuiditeti, Banka duhet të mbajë minimalisht 10% të depozitave të klientëve me afat maturimi deri në një vit, si rezerva të ligjshme. Rezervat që duhet të njihen ligjerisht përfaqësojnë instrumente me likuiditet të lartë, duke përfshirë paratë në dorë, llogaritë në BQK ose në bankat tjera në Kosovë, dhe shumat e mbajtura në BQK nuk duhet të jenë më pak se gjysma e totalit të rezervës ligjore.

Pasuritë me të cilat Banka mund të plotësojë kërkesat e likuiditetit janë depozitat në EURO me BQK-në dhe 50% e ekuivalentit në EURO të parave të gatshme të shprehura në valuta lehtësisht të konvertueshme. Depozitat me BQK-në nuk duhet të jenë më pak se 5% e bazës së depozitave.

Lëvizja e impairment për vitet e përfunduara më 31 Dhjetor 2022 dhe 2021, e ngarkuar në fitim dhe humbje është si më poshtë:

	2022	2021
Bilanci fillestar	-	-
Ngarkimi/(lëshimi) në fitim dhe humbje	9	-
Bilanci perfundimtar	9	-

7. GJENDJA ME BANKËN QENDRORE TË KOSOVËS

	Më 31 dhjetor 2022	Më 31 dhjetor 2021
Rezerva e detyrueshme me BQK	32,153	27,966
Llogaritë rrjedhëse	63,070	50,576
Provizion për humbje	(22)	-
	95,201	78,542

Lëvizja e provizionit për humbje për vitet e përfunduara më 31 Dhjetor 2022 dhe 2021, e ngarkuar në fitim dhe humbje është si më poshtë:

	2022	2021
Bilanci fillestar	-	-
Ngarkimi/(lëshimi) në fitim dhe humbje	22	-
Bilanci perfundimtar	22	-

8. KREDI PËR KLIENTËT

	Më 31 dhjetor 2022	Më 31 dhjetor 2021
Kreditë	328,009	289,665
Mbitërheqjet	63,480	49,614
	391,489	339,279
Interesi i përlogaritur	1,757	1,950
Tarifa disbursimi të shtyra	(1,446)	(1,149)
	391,800	340,080
Provizione për humbjet e kredive	(11,908)	(10,784)
Kreditë për klientët	379,892	329,296

Kreditë paraqiten në vlerën nominale, interesi i përlogaritur bazohet në normat nominale të interesit, ndërsa tarifat e shtyra të disbursimit janë tarifa shtesë që janë pjesë e normës efektive të interesit.

Maturiteti për kreditë afatgjata varion nga 1 deri në 30 vjet (2021: 1 deri 30 vjet). Në 2022, norma e interesit për kreditë ndaj klientëve varioi nga 2.20% në 24% në vit (2021: 2.50% në 24% në vit). Banka ka dhënë disa kredi me normë interesi në limitin minimal të treguar më lartë, të cilat janë norma më të ulëta se ato që ofrohen përgjithësisht nga Banka dhe mbulohen nga kolaterali i parasë së gatshme.

Lëvizjet në provizionet për humbjet nga kreditë janë si më poshtë:

	2022	2021
Provizione për humbjet e kredive më 1 Janar	10,784	10,010
Kreditë e shlyera	(1,222)	(1,499)
Ngarkesa / (Lirimi) për vitin	2,346	2,273
Provizione për humbjet e kredive më 31 Dhjetor	11,908	10,784

Lëvizja e provizionit për humbje për vitet e përfunduara më 31 Dhjetor 2022 dhe 2021, e ngarkuar ose e liruar në fitim dhe humbje është si më poshtë:

	2022	2021
(Ngarkesa)/Lirimi	(2,346)	(2,273)
Rikuperimet nga kreditë e shlyera më parë	1,678	1,356
Humbjet neto nga dëmtimi i kredive	(668)	(917)

8. Kredi për klientët (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet ndryshimet në vlerën kontabël bruto dhe zbritjen e humbjeve të huave ndaj klientëve me koston e amortizuar:

31 Dhjetor 2022

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	ATGJ	
Kosto e amortizuar	12-muaj HPK	Jetëgjatësi HPK	Jetëgjatësi HPK	Kreditë e blera ose me origjinë dëmtimi	Gjithsej
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Vlera e bartur bruto për llojet e aseteve					
Bizneset	201,314	34,607	8,194	-	244,115
Hipotekë	48,808	58	318	-	49,185
Konsumatorët	80,307	716	1,215	-	82,238
Agro	8,314	136	296	-	8,746
Kartat e Kreditit	2,185	102	405	-	2,692
Tjera	4,395	3	117	-	4,514
Gjithsej vlera e bartur bruto	345,322	35,623	10,544	-	391,489
Humbja e lejuar për llojet e aseteve					
Bizneset	(1,949)	(1,745)	(4,286)	-	(7,980)
Hipotekë	(306)	(6)	(142)	-	(454)
Konsumatorët	(1,521)	(152)	(860)	-	(2,533)
Agro	(199)	(12)	(158)	-	(369)
Kartat e Kreditit	(79)	(24)	(334)	-	(437)
Tjera	(77)	-	(58)	-	(135)
Gjithsej humbja e lejuar	(4,131)	(1,939)	(5,838)	-	(11,908)

8. Kredi për klientët (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet ndryshimet në vlerën kontabël bruto dhe zbritjen e humbjeve të huave ndaj klientëve me koston e amortizuar:

31 Dhjetor 2021

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	ATGJ	
Kosto e amortizuar	12-muaj HPK	Jetëgjatësi HPK	Jetëgjatësi HPK	Kreditë e blera ose me origjinë dëmtimi	Gjithsej
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Vlera e bartur bruto për llojet e aseteve					
Bizneset	183,336	18,639	6,390	493	208,858
Hipotekë	37,795	721	260	-	38,776
Konsumatorët	75,967	584	1,152	-	77,703
Agro	7,423	89	280	-	7,792
KartateKreditit	1,870	113	315	-	2,298
Tjera	3,706	9	137	-	3,852
Gjithsej vlera e bartur bruto	310,097	20,155	8,534	493	339,279
Humbja e lejuar për llojet e aseteve					
Bizneset	(1,182)	(1,722)	(4,344)	(466)	(7,714)
Hipotekë	(280)	(41)	(160)	-	(481)
Konsumatorët	(990)	(57)	(807)	-	(1,854)
Agro	(124)	(12)	(230)	-	(366)
KartateKreditit	(42)	(16)	(185)	-	(243)

Tjera	(42)	-	(84)	-	(126)
Gjithsej humbja e lejuar	(2,660)	(1,848)	(5,810)	(466)	(10,784)

8. Kreditë te klientët (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet ndryshimet në lejimin e kredive të bizneseve me kosto të amor-
tizuar:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	ATGJ	
BIZNESET	12-muaj HPK	Jetëgjatësi HPK	Jetëgjatë- si HPK	Kreditë e blera ose me origjinë dëmtimi	Total
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Shuma e provizionit me 1 janar 2022	1,182	1,722	4,344	466	7,714
Levizjet me impakt ne F&H					
Transferet:					
Transfer nga faza 1 në fazën 2	(223)	223	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 3	(528)	-	528	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 1	51	(51)	-	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 3	-	(331)	331	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 1	1	-	(1)	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 2	-	3	(3)	-	-
Lirimi i HPK-së për çregjistrimin e huave të tjera përveç shlyerjeve	(472)	(495)	(506)	-	(1,473)

Pasuritë e reja financiare me origjinë ose të blera	1,350	1,452	167	-	2,969
Ndryshimet ne Parametrat e Riskut (PD/HDHD/ENP)	588	(778)	372	(466)	(284)
Ndryshimet ne Modele	-	-	-	-	-
Rikthimi i skontimit	-	-	-	-	-
Shlyerjet	-	-	(946)	-	(946)
FX dhe lëvizjet e tjera	-	-	-	-	-
Vlera e provizionit neto për periudhën	767	23	(58)	(466)	266
Lëvizje të tjera pa impakt në F&H	-	-	-	-	-
Instrumente të çregjistruara	-	-	-	-	-
Shuma e provizionit më 31 Dhjetor 2022	1,949	1,745	4,286	-	7,980

8. Kreditë te klientët (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet ndryshimet në lejimin e kredive të bizneseve me kosto të amor-
tizuar:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	ATGJ	
BIZNESET	12-muaj HPK	Jetëgjatësi HPK	Jetëgjatë- si HPK	Kreditë e blera ose me origjinë dëmtimi	Gjithsej
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Shuma bruto e bartur më 1 janar 2022	183,336	18,639	6,390	493	208,858

Transferimet:	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 2	(13,729)	13,729	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 3	(1,850)	-	1,850	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 1	5,953	(5,953)	-	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 3	-	(1,034)	1,034	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 1	108	-	(108)	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 2	-	12	(12)	-	-
Pasuritë financiare të ç’regjis- truara gjatë periudhës përveç shlyerjeve	(75,799)	(7,633)	(1,033)	-	(84,465)
Instrumente financiare te reja, me origjinë ose të blera	131,384	19,582	804	-	151,770
Modifikimet në rrjedhën e parasë kontraktuale	(28,089)	(2,735)	215	(493)	(31,102)
Shlyerjet	-	-	(946)	-	(946)
FX dhe lëvizjet e tjera	-	-	-	-	-
Shuma bruto e bartur më 31 dhjetor 2022	201,314	34,607	8,194	-	244,115

8. Kreditë te klientët (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet ndryshimet në humbjet e priteshme të kredive mbajtur ne kosto te amortizuar, per segmentin e Hipotekave:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	ATGJ	
HIPOTEKË	12-muaj HPK	Jetëgjatësi HPK	Jetëgjatë- si HPK	Kreditë e blera ose me origjinë dëmtimi	Gjthsej
	EURO’000	EURO’000	EURO’000	EURO’000	EURO’000
Shuma e provizionit me 1 Janar 2022	280	41	160	-	481
Levizjet me impakt në F&H	-	-	-	-	-
Transferet:	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 2	(6)	6	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 3	(24)	-	24	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 1	1	(1)	-	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 3	-	(2)	2	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 1	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 2	-	-	-	-	-
Lirimi i HPK-së për çregjistrimin e huave të tjera përveç shlyerjeve	(19)	(3)	(16)	-	(38)
Pasuritë e reja financiare me origjinë ose të blera	113	-	-	-	113
Ndryshimet ne Parametrat e Riskut (PD/HDHD/ENP)	(39)	(35)	(28)	-	(102)
Ndryshimet ne Modele	-	-	-	-	-
Rikthimi i skontimit	-	-	-	-	-
Shlyerjet	-	-	-	-	-
FX dhe lëvizjet e tjera	-	-	-	-	-

Vlera e provizionit neto për periudhën	26	(35)	(18)	-	(27)
Lëvizje të tjera pa impakt në F&H	-	-	-	-	-
Instrumente të ç’regjistruara	-	-	-	-	-
Shuma e provizionit më 31 Dhjetor 2022	306	6	142	-	454

8. Kreditë te klientët (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet ndryshimet në vlerën kontabël bruto të kredive hipotekore me kosto të amortizuar:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	ATGJ	
HIPOTEKA	12-muaj HPK	Jetëgjatësi HPK	Jetëgjatësi HPK	Kreditë e blera ose me origjinë dëmtimi	Gjthsej
	EURO’000	EURO’000	EURO’000	EURO’000	EURO’000
Shuma bruto e bartur me 1 janar 2022	37,795	721	260	-	38,776
Transferimet:	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 2	(28)	28	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 3	(37)	-	37	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 1	488	(488)	-	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 3	-	(82)	82	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 1	8	-	(8)	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 2	-	-	-	-	-

Pasuritë financiare të ç’regjistruara gjatë periudhës përveç shlyerjeve	(2,802)	(44)	(38)	-	(2,884)
Instrumente financiare te reja, me origjinë ose të blera	16,541	-	-	-	16,541
Modifikimet në rrjedhën e parasë kontraktuale	(3,157)	(77)	(15)	-	(3,249)
Shlyerjet	-	-	-	-	-
FX dhe lëvizjet e tjera	-	-	-	-	-
Shuma bruto e bartur më 31 dhjetor 2022	48,808	58	318	-	49,184

8. Kreditë te klientët (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet ndryshimet në lejimin e Kredive Konsumatore me kosto të amortizuar:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	ATGJ	
KONSUMATORËT	12-muaj HPK	Jetëgjatësi HPK	Jetëgjatësi HPK	Kreditë e blera ose me origjinë dëmtimi	Gjthsej
	EUR’000	EUR’000	EUR’000	EUR’000	EUR’000
Shuma e provizionit me 1 Janar 2022	990	57	807	-	1,854
Levizjet me impact ne F&H	-	-	-	-	-
Transferet:	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 2	(122)	122	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 3	(276)	-	276	-	-

Transfer nga faza 2 në fazën 1	7	(7)	-	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 3	-	(49)	49	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 1	2	-	(2)	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 2	-	-	-	-	-
Lirimi i HPK-së për çregjistrimin e huave të tjera përveç shlyerjeve	(208)	(1)	(41)	-	(250)
Pasuritë e reja financiare me origjinë ose të blera	564	28	9	-	601
Ndryshimet ne Parametrat e Riskut (PD/HDHD/ENP)	564	2	(82)	-	484
Ndryshimet ne Modele	-	-	-	-	-
Rikthimi i skontimit	-	-	-	-	-
Shlyerjet	-	-	(156)	-	(156)
FX dhe lëvizjet e tjera	-	-	-	-	-
Vlera e provizionit neto për periudhën	531	95	53	-	679
Lëvizje të tjera pa impakt në F&H	-	-	-	-	-
Instrumente të ç’regjistruara	-	-	-	-	-
Shuma e provizionit më 31 Dhjetor 2022	1,521	152	860	-	2,533

8. Kreditë te klientët (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet ndryshimet në vlerën kontabël bruto të Kredive Konsumatore me kosto të amortizuar:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	ATGJ	
--	--------	--------	--------	------	--

KONSUMATORËT	12-muaj HPK	Jetëgjatësi HPK	Jetëgjatësi HPK	Kreditë e blera ose me origjinë dëmtimi	Gjthsej
	EUR’000	EUR’000	EUR’000	EUR’000	EUR’000
Shuma bruto e bartur me 1 Janar 2022	75,967	584	1,152	-	77,703
<i>Transferimet:</i>	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 2	(584)	584	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 3	(445)	-	445	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 1	412	(412)	-	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 3	-	(107)	107	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 1	173	-	(173)	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 2	-	-	-	-	-
Pasuritë financiare të ç’regjistruara gjatë periudhës përveç shlyerjeve	(16,467)	(8)	(63)	-	(16,538)
Instrumente financiare te reja, me origjinë ose të blera	28,918	124	14	-	29,056
Modifikimet në rrjedhën e parasë kontraktuale	(7,667)	(49)	(111)	-	(7,827)
Shlyerjet	-	-	(156)	-	(156)
FX dhe lëvizjet e tjera	-	-	-	-	-
Shuma bruto e bartur më 31 dhjetor 2022	80,307	716	1,215	-	82,238

8. Kredi për klientët (vazhdim)

Tabela e mëposhtme përcakton ndryshimet në vlerën kontabël bruto të kredive me kosto te amortizuar për klientët Agro:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	ATGJ	
AGRO	12-muaj HPK	Jetëgjatësi HPK	Jetëgjatësi HPK	Kreditë e blera ose me origjinë dëmtimi	Gjthsej
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Shuma e provizionit me 1 Janar 2022	124	12	230	-	366
Levizjet me impact ne F&H	-	-	-	-	-
Transferet:	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 2	(8)	8	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 3	(33)	-	33	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 1	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 3	-	(19)	19	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 1	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 2	-	-	-	-	-
Lirimi i HPK-së për çregjistrimin e huave të tjera përveç shlyerjeve	(22)	(2)	(29)	-	(53)
Pasuritë e reja financiare me origjinë ose të blera	97	-	-	-	97
Ndryshimet ne Parametrat e Riskut (PD/HDHD/ENP)	41	13	(31)	-	23

Ndryshimet ne Modele	-	-	-	-	-
Rikthimi i skontimit	-	-	-	-	-
Shlyerjet	-	-	(64)	-	(64)
FX dhe lëvizjet e tjera	-	-	-	-	-
Vlera e provizionit neto për periudhën	75	-	(72)	-	3
Lëvizje të tjera pa impakt në F&H	-	-	-	-	-
Instrumente të ç’regjistruara	-	-	-	-	-
Shuma e provizionit më 31 Dhjetor 2022	199	12	158	-	369

8. Kreditë te klientët (vazhdim)

Tabela e mëposhtme përcakton ndryshimet në vlerën kontabël bruto të kredive me kosto te amortizuar për klientët Agro:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	ATGJ	
AGRO	12-muaj HPK	Jetëgjatësi HPK	Jetëgjatësi HPK	Kreditë e blera ose me origjinë dëmtimi	Gjthsej
	EURO'000	EURO'000	EURO'000	EURO'000	EURO'000
Shuma bruto e bartur me 1 janar 2022	7,423	89	280	-	7,792
Transferimet:	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 2	(90)	90	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 3	(126)	-	126	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 1	3	(3)	-	-	-

Transfer nga faza 2 në fazën 3	-	(30)	30	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 1	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 2	-	-	-	-	-
Pasuritë financiare të ç’regjis- truara gjatë periudhës përveç shlyerjeve	(1,317)	(29)	(34)	-	(1,380)
Instrumente financiare te reja, me origjinë ose të blera	4,183	33	-	-	4,216
Modifikimet në rrjedhën e parasë kontraktuale	(1,762)	(14)	(42)	-	(1,818)
Shlyerjet	-	-	(64)	-	(64)
FX dhe lëvizjet e tjera	-	-	-	-	-
Shuma bruto e bartur më 31 dhjetor 2022	8,314	136	296	-	8,746

8. Kreditë te klientët (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet ndryshimet në lejimin e Kartave të Kreditit me kosto të amortizuar:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	ATGJ	
KARTAT E KREDITIT	12-muaj HPK	Jetëgjatësi HPK	Jetëgjatë- si HPK	Kreditë e blera ose me origjinë dëmtimi	Gjthsej
	EURO’000	EURO’000	EURO’000	EURO’000	EURO’000
Shuma e provizionit me 1 Janar 2022	42	16	185	-	243
<i>Levizjet me impact ne F&H</i>	-	-	-	-	-

<i>Transferet:</i>	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 2	(21)	21	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 3	(102)	-	102	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 1	1	(1)	-	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 3	-	(44)	44	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 1	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 2	-	1	(1)	-	-
Lirimi i HPK-së për çregjistrimin e huave të tjera përveç shlyerjeve	(3)	(1)	(17)	-	(21)
Pasuritë e reja financiare me origjinë ose të blera	22	3	5	-	30
Ndryshimet ne Parametrat e Riskut (PD/HDHD/ENP)	140	29	53	-	222
Ndryshimet ne Modele	-	-	-	-	-
Rikthimi i skontimit	-	-	-	-	-
Shlyerjet	-	-	(37)	-	(37)
FX dhe lëvizjet e tjera	-	-	-	-	-
Vlera e provizionit neto për periudhën	37	8	149	-	194
Lëvizje të tjera pa impakt në F&H	-	-	-	-	-
Instrumente të ç’regjistruara	-	-	-	-	-
Shuma e provizionit më 31 Dhjetor 2022	79	24	334	-	437

8. Kreditë te klientët (vazhdim)

Tabela e mëposhtme përcakton ndryshimet në vlerën kontabël bruto të kredive me kosto te amortizuar për kategorine Kartat e Kreditit:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	ATGJ	
KARTAT E KREDITIT	12-muaj HPK	Jetëgjatësi HPK	Jetëgjatësi HPK	Kreditë e blera ose me origjinë dëmtimi	Gjthsej
	EURO'000	EURO'000	EURO'000	EURO'000	EURO'000
Shuma bruto e bartur me 1 Janar 2022	1,870	113	315	-	2,298
Transferimet:	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 2	(84)	84	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 3	(147)	-	147	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 1	31	(31)	-	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 3	-	(55)	55	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 1	14	-	(14)	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 2	-	5	(5)	-	-
Pasuritë financiare të çregjistruara gjatë periudhës përveç shlyerjeve	(118)	(8)	(44)	-	(170)
Instrumente financiare te reja, me origjinë ose të blera	399	12	9	-	420
Modifikimet në rrjedhën e parasë kontraktuale	220	(18)	(21)	-	181
Shlyerjet	-	-	(37)	-	(37)

FX dhe lëvizjet e tjera	-	-	-	-	-
Shuma bruto e bartur më 31 dhjetor 2022	2,185	102	405	-	2,692

8. Kreditë te klientët (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet ndryshimet në lejimin e kredive të tjera me kosto të amortizuar:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	ATGJ	
TJERA	12-muaj HPK	Jetëgjatësi HPK	Jetëgjatësi HPK	Kreditë e blera ose me origjinë dëmtimi	Gjthsej
	EURO'000	EURO'000	EURO'000	EURO'000	EURO'000
Shuma e provizionit me 1 Janar 2022	42	-	84	-	126
Levizjet me impact ne F&H	-	-	-	-	-
Transferet:	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 2	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 3	(3)	-	3	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 1	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 3	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 1	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 2	-	-	-	-	-
Lirimi i HPK-së për çregjistrimin e huave të tjera përveç shlyerjeve	(9)	-	(3)	-	(12)
Pasuritë e reja financiare mfe origjinë ose të blera	34	-	-	-	34

Ndryshimet ne Parametrat e Riskut (PD/HDHD/ENP)	13	-	(7)	-	(6)
Ndryshimet ne Modele	-	-	-	-	-
Rikthimi i skontimit	-	-	-	-	-
Shlyerjet	-	-	(19)	-	(19)
FX dhe lëvizjet e tjera	-	-	-	-	-
Vlera e provizionit neto për periudhën	(34)	-	(25)	-	9
Lëvizje të tjera pa impakt në F&H	-	-	-	-	-
Instrumente të ç’regjistruara	-	-	-	-	-
Shuma e provizionit më 31 Dhjetor 2022	77	-	58	-	135

8. Kreditë te klientët (vazhdim)

Tabela e mëposhtme përcakton ndryshimet në vlerën kontabël bruto të kredive me kosto te amortizuar për kategorinë “Tjera”, qe perfshin Stafin dhe Mbiterheqjet:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	ATGJ	
TJERA	12-muaj HPK	Jetëgjatësi HPK	Jetëgjatësi HPK	Kreditë e blera ose me origjinë dëmtimi	Gjthsej
	EURO’000	EURO’000	EURO’000	EURO’000	EURO’000
Shuma bruto e bartur me 1 Janar 2022	3,706	9	137	-	3,852

Transferimet:	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 2	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 3	(3)	-	3	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 1	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 3	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 1	1	-	(1)	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 2	-	-	-	-	-
Pasuritë financiare të ç’regjis-truara gjatë periudhës përveç shlyerjeve	(767)	(5)	(5)	-	(777)
Instrumente financiare te reja, me origjinë ose të blera	1,822	-	3	-	1,825
Modifikimet në rrjedhën e parasë kontraktuale	(365)	-	(2)	-	(367)
Shlyerjet	-	-	(19)	-	(19)
FX dhe lëvizjet e tjera	-	-	-	-	-
Shuma bruto e bartur më 31 dhjetor 2022	4,394	4	116	-	4,514

8. Kredi për klientët (vazhdim)

Banka Ekonomike i monitoron se afermi kolaterale të cilat mbahen për kredite të dëmtuara, sepse ka të ngjarë që do të inicojë procedura për riposelimin dhe shitjen e kolateraleve për të zvogëluar humbjet e pritshme. Më poshtë vlera e ekspozimit bruto/net kundrejt vlerës së kolateraleve:

2022	Shuma bruto e bartur	Humbjet e Pritshme	Ekspozimi Neto	Vlera e Drejte e Kolateraleve
Asetet e dëmtuara nga kreditë (faza 3)	EURO'000	EURO'000	EURO'000	EURO'000
Kreditë të individët	2,054	(1,394)	660	3,716
- Konsumatorët	1,215	(860)	355	1,899
- Kartat e kreditit	405	(334)	71	375
- Hipotekat	318	(142)	176	661
- Tjera	116	(58)	58	781
Kreditë të korporatat:	8,490	(4,444)	4,046	52,449
- Bujqësi	296	(158)	138	1,213
- Biznes	8,194	(4,286)	3,908	51,236
Gjithsej asetet e dëmtuara nga kreditë	10,544	(5,838)	4,706	56,165

8. Kreditë të klientët (vazhdim)

Tabela e mëposhtme përmban një analizë të ekspozimit kundrejt rrezikut të kreditit për instrumentet financiarë, për të cilat humbjet e pritshme janë realizuar. Vlera bruto me poshtë përfaqëson ekspozimin maksimal të entitetit kundrejt rrezikut të kreditit.

	Dhjetor 2022					Dhjetor 2021
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	ATGJ		
	12-muaj HPK	Jetëgjatësi HPK	Jetëgjatësi HPK	Kreditë e blera ose me origjinë dëmtimi	Gjithsej	Gjithsej
	EURO'000	EURO'000	EURO'000	EURO'000	EURO'000	EUR'000
Kategoritë e riskut kreditor						
A0	8,838	-	-	-	8,838	7,778
A1	336,484	-	-	-	336,484	302,319
B	-	33,612	-	-	33,612	18,891
C	-	2,011	-	-	2,011	1,264
DESHTUARA	-	-	10,544	-	10,544	9,027
Shuma bruto e bartur	345,322	35,623	10,544	-	391,489	339,279
Lejimet e humbjes	(4,131)	(1,939)	(5,838)	-	(11,908)	(10,784)
Ekspozimi Neto	41,191	33,684	4,706	-	379,581	341,191

8. Kreditë te klientët (vazhdim)

Tabela në vijim paraqet ndryshimet në lejimin e huave të Kredive të biznesit për klientët me koston e amortizuar:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	ATGJ	
BIZNESET	12-muaj HPK	Jetëgjatësi HPK	Jetëgjatësi HPK	Kreditë e blera ose me origjinë dëmtimi	Gjithsej
	EURO'000	EURO'000	EURO'000	EURO'000	EURO'000
Shuma e provizionit me 1 Janar 2021	1,028	74	3,344	409	4,855
Levizjet me impakt ne F&H					
Transferet:					
Transfer nga faza 1 në fazën 2	(562)	562	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 3	(1,080)	-	1,080	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 1	2	(2)	-	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 1	-	(754)	754	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 3	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 2	-	2	(2)	-	-
Pasuritë e reja financiare me origjinë ose të blera	857	1,152	577	77	2,663
Ndryshimet në Parametrat e Riskut (PD/HDHD/ENP)	937	688	(322)	(20)	1,283
Ndryshimet në Modele	-	-	-	-	-

Modifikimet e rrjedhës së parasë kontraktuale	-	-	-	-	-
Rikthimi i skontimit	-	-	-	-	-
Shlyerjet	-	-	(1,087)	-	(1,087)
FX dhe lëvizjet e tjera	-	-	-	-	-
Vlera e provizionit neto për periudhën	154	1,648	1,000	57	2,859
Lëvizje të tjera pa impakt në F&H	-	-	-	-	-
Instrumente të ç’regjistruara	-	-	-	-	-
Shuma e provizionit më 31 Dhjetor 2021	1,182	1,722	4,344	466	7,714

8. Kreditë te klientët (vazhdim)

Tabela e mëposhtme përcakton ndryshimet në vlerën kontabël bruto të kredive të biznesit për klientët me koston e amortizuar:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	ATGJ	
BIZNESET	12-muaj HPK	Jetëgjatësi HPK	Jetëgjatësi HPK	Kreditë e blera ose me origjinë dëmtimi	Gjithsej
	EURO'000	EURO'000	EURO'000	EURO'000	EURO'000
Shuma bruto e bartur më 1 Janar 2021	142,167	2,420	3,565	409	148,561
Transferimet:	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 2	(9,071)	9,071	-	-	-

Transfer nga faza 1 në fazën 3	(1,841)	-	1,841	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 1	843	(843)	-	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 3	-	(891)	891	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 1	7	-	(7)	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 2	-	7	(7)	-	-
Pasuritë financiare të ç’regjistruara gjatë periudhës përveç shlyerjeve	-	-	-	-	-
Instrumente financiare te reja, me origjinë ose të blera	123,410	9,214	1,568	88	134,280
Modifikimet në rrjedhën e parasë kontraktuale	(72,179)	(339)	(374)	(4)	(72,896)
Shlyerjet	-	-	(1,087)	-	(1,087)
FX dhe lëvizjet e tjera	-	-	-	-	-
Shuma bruto e bartur më 31 Dhjetor 2021	183,336	18,639	6,390	493	208,858

8. Kreditë te klientët (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet ndryshimet në lejimin e kredive hipotekare me kosto të amortizuar:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	ATGJ	
HIPOTEKË	12-muaj HPK	Jetëgjatësi HPK	Jetëgjatësi HPK	Kreditë e blera ose me origjinë dëmtimi	Gjithsej
	EURO’000	EURO’000	EURO’000	EURO’000	EURO’000
Shuma e provizionit me 1 janar 2021	391	-	315	-	706

Levizjet me impakt në F&H	-	-	-	-	-
<i>Transferet:</i>	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 2	(41)	41	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 3	(49)	-	49	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 1	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 1	-	(21)	21	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 3	1	-	(1)	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 2	-	-	-	-	-
Pasuritë e reja financiare me origjinë ose të blera	172	-	4	-	176
Ndryshimet në Parametrat e Riskut (PD/HDHD/ENP)	(194)	21	(93)	-	(266)
Ndryshimet në Modele	-	-	-	-	-
Modifikimet e rrjedhës së parasë kontraktuale	-	-	-	-	-
Rikthimi i skontimit	-	-	-	-	-
Shlyerjet	-	-	(135)	-	(135)
FX dhe lëvizjet e tjera	-	-	-	-	-
Vlera e provizionit neto për periudhën	(111)	41	(155)	-	(225)
Lëvizje të tjera pa impakt në F&H	-	-	-	-	-
Instrumente të ç’regjistruara	-	-	-	-	-
Shuma e provizionit më 31 Dhjetor 2021	280	41	160	-	481

8. Kreditë te klientët (vazhdim)

Tabela e mëposhtme përcakton ndryshimet në vlerën kontabël bruto të kredive me kosto te amortizuar për klientët me Hipotekë:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	ATGJ	
HIPOTEKË	12-muaj HPK	Jetëgjatësi HPK	Jetëgjatësi HPK	Kreditë e blera ose me origjinë dëmtimi	Gjithsej
	EURO'000	EURO'000	EURO'000	EURO'000	EURO'000
Shuma bruto e bartur me 1 Janar 2021	23,842	176	342	-	24,360
Transferimet:	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 2	(710)	710	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 3	(101)	-	101	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 1	23	(23)	-	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 3	-	(46)	46	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 1	61	-	(61)	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 2	-	-	-	-	-
Pasuritë financiare të ç'regjistruara gjatë periudhës përveç shlyerjeve	-	-	-	-	-
Instrumente financiare te reja, me origjinë ose të blera	21,755	-	8	-	21,763
Modifikimet në rrjedhën e parasë kontraktuale	(7,075)	(96)	(41)	-	(7,212)
Shlyerjet	-	-	(135)	-	(135)
FX dhe lëvizjet e tjera	-	-	-	-	-
Shuma bruto e bartur me 31 Dhjetor 2021	37,795	721	260	-	38,776

8. Kreditë te klientët (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet ndryshimet në lejjimin e kredive konsumatore me kosto të amortizuar:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	ATGJ	
KONSUMATORËT	12-muaj HPK	Jetëgjatësi HPK	Jetëgjatësi HPK	Kreditë e blera ose me origjinë dëmtimi	Gjithsej
	EURO'000	EURO'000	EURO'000	EURO'000	EURO'000
Shuma e provizionit me 1 Janar 2021	2,366	105	984	-	3,455
Levizjet me impakt ne F&H	-	-	-	-	-
Transferet:	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 2	(21)	21	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 3	(180)	-	180	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 1	4	(4)	-	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 1	-	(64)	64	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 3	1	-	(1)	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 2	-	-	-	-	-
Pasuritë e reja financiare me origjinë ose të blera	497	31	7	-	535
Ndryshimet në Parametrat e Ris-kut (PD/HDHD/ENP)	(1,677)	(32)	(279)	-	(1,988)
Ndryshimet në Modele	-	-	-	-	-
Modifikimet e rrjedhës së parasë kontraktuale	-	-	-	-	-

Rikthimi i skontimit	-	-	-	-	-
Shlyerjet	-	-	(148)	-	(148)
FX dhe lëvizjet e tjera	-	-	-	-	-
Vlera e provizionit neto për periudhën	(1,376)	(48)	(177)	-	(1,601)
Lëvizje të tjera pa impakt në F&H	-	-	-	-	-
Instrumente të ç’regjistruara	-	-	-	-	-
Shuma e provizionit më 31 Dhjetor 2021	990	57	807	-	1,854

8. Kreditë te klientët (vazhdim)

Tabela në vijim paraqet ndryshimet në vlerën kontabël bruto të kredive individuale për klientët me koston e amortizuar:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	ATGJ	
KONSUMATORËT	12-muaj HPK	Jetëgjatësi HPK	Jetëgjatësi HPK	Kreditë e blera ose me origjinë dëmtimi	Gjthsej
	EURO’000	EURO’000	EURO’000	EURO’000	EURO’000
Shuma bruto e bartur me 1 Janar 2021	66,825	583	1,187	-	68,595
<i>Transferimet:</i>	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 2	(239)	239	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 3	(368)	-	368	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 1	322	(322)	-	-	-

Transfer nga faza 2 në fazën 3	-	(99)	99	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 1	51	-	(51)	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 2	-	-	-	-	-
Pasuritë financiare të ç’regjis-truara gjatë periudhës përveç shlyerjeve	-	-	-	-	-
Instrumente financiare te reja, me origjinë ose të blera	38,128	295	22	-	38,445
Modifikimet në rrjedhën e parasë kontraktuale	(28,752)	(112)	(325)	-	(29,189)
Shlyerjet	-	-	(148)	-	(148)
FX dhe lëvizjet e tjera	-	-	-	-	-
Shuma bruto e bartur më 31 Dhjetor 2021	75,967	584	1,152	-	77,703

8. Kreditë te klientët (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet ndryshimet në lejimin e kredisë Agro me kosto të amortizuar:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	ATGJ	
AGRO	12-muaj HPK	Jetëgjatësi HPK	Jetëgjatësi HPK	Kreditë e blera ose me origjinë dëmtimi	Gjthsej
	EURO’000	EURO’000	EURO’000	EURO’000	EURO’000
Shuma e provizionit me 1 Janar 2021	144	12	248	-	404
<i>Levizjet me impact ne F&H</i>	-	-	-	-	-

Transferet:	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 2	(9)	9	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 3	(21)	-	21	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 1	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 1	-	(43)	43	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 3	1	-	(1)	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 2	-	-	-	-	-
Pasuritë e reja financiare me origjinë ose të blera	70	1	8	-	79
Ndryshimet në Parametrat e Riskut (PD/HDHD/ENP)	(61)	33	(44)	-	(72)
Ndryshimet në Modele	-	-	-	-	-
Modifikimet e rrjedhës së parasë kontraktuale	-	-	-	-	-
Rikthimi i skontimit	-	-	-	-	-
Shlyerjet	-	-	(45)	-	(45)
FX dhe lëvizjet e tjera	-	-	-	-	-
Vlera e provizionit neto për periudhën	(20)	-	(18)	-	(38)
Lëvizje të tjera pa impakt në F&H	-	-	-	-	-
Instrumente të ç’regjistruara	-	-	-	-	-
Shuma e provizionit më 31 Dhjetor 2021	124	12	230	-	366

8. Kreditë te klientët (vazhdim)

Tabela e mëposhtme përcakton ndryshimet në vlerën kontabël bruto të kredive me kosto te amortizuar për klientët Agro:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	ATGJ	
AGRO	12-muaj HPK	Jetëgjatësi HPK	Jetëgjatësi HPK	Kreditë e blera ose me origjinë dëmtimi	Gjthsej
	EURO’000	EURO’000	EURO’000	EURO’000	EURO’000
Shuma bruto e bartur me 1 Janar 2021	6,084	110	344	-	6,538
Transferimet:	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 2	(79)	79	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 3	(29)	-	29	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 1	3	(3)	-	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 3	-	(61)	61	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 1	46	-	(46)	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 2	-	-	-	-	-
Pasuritë financiare të ç’regjistruara gjatë periudhës përveç shlyerjeve	-	-	-	-	-
Instrumente financiare te reja, me origjinë ose të blera	4,376	4	22	-	4,402
Modifikimet në rrjedhën e parasë kontraktuale	(2,978)	(40)	(85)	-	(3,103)

Shlyerjet	-	-	(45)	-	(45)
FX dhe lëvizjet e tjera	-	-	-	-	-
Shuma bruto e bartur me 31 Dhjetor 2021	7,423	89	280	-	7,792

8. Kreditë te klientët (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet ndryshimet në lejimin e Kartave të Kreditit me kosto të amortizuar:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	ATGJ	
KARTAT E KREDITIT	12-muaj HPK	Jetëgjatësi HPK	Jetëgjatësi HPK	Kreditë e blera ose me origjinë dëmtimi	Gjthsej
	EURO'000	EURO'000	EURO'000	EURO'000	EURO'000
Shuma bruto e bartur me 1 Janar 2021	114	24	248	-	386
Lëvizjet me ndikim në F&H	-	-	-	-	-
Transferet:	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 2	(12)	12	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 3	(51)	-	51	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 1	1	(1)	-	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 1	-	(16)	16	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 3	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 2	-	3	(3)	-	-
Pasuritë e reja financiare me origjinë ose të blera	9	1	2	-	12

Ndryshimet në Parametrat e Ris-kut (PD/HDHD/ENP)	(19)	(7)	(73)	-	(99)
Ndryshimet në Modele	-	-	-	-	-
Modifikimet e rrjedhës së parasë kontraktuale	-	-	-	-	-
Rikthimi i skontimit	-	-	-	-	-
Shlyerjet	-	-	(56)	-	(56)
FX dhe lëvizjet e tjera	-	-	-	-	-
Vlera e provizionit neto për periudhën	(72)	(8)	(63)	-	(143)
Lëvizje të tjera pa impakt në F&H	-	-	-	-	-
Instrumente të ç'regjistruara	-	-	-	-	-
Shuma e provizionit më 31 Dhjetor 2021	42	16	185	-	243

8. Kreditë te klientët (vazhdim)

Tabela e mëposhtme përcakton ndryshimet në vlerën kontabël bruto të kredive me kosto te amortizuar për kategorine Kartat e Kreditit:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	ATGJ	
KARTAT E KREDITIT	12-muaj HPK	Jetëgjatësi HPK	Jetëgjatësi HPK	Kreditë e blera ose me origjinë dëmtimi	Gjthsej
	EURO'000	EURO'000	EURO'000	EURO'000	EURO'000
Shuma bruto e bartur me 1 Janar 2021	1,739	85	277	-	2,101

Transferimet:	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 2	(77)	77	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 3	(125)	-	125	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 1	29	(29)	-	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 3	-	(40)	40	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 1	18	-	(18)	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 2	-	20	(20)	-	-
Pasuritë financiare të ç’regjistruara gjatë periudhës përveç shlyerjeve	-	-	-	-	-
Instrumente financiare te reja, me origjinë ose të blera	294	10	4	-	308
Modifikimet në rrjedhën e parasë kontraktuale	(8)	(10)	(37)	-	(55)
Shlyerjet	-	-	(56)	-	(56)
FX dhe lëvizjet e tjera	-	-	-	-	-
Shuma bruto e bartur me 31 Dhjetor 2021	1,870	113	315	-	2,298

8. Kreditë te klientët (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet ndryshimet në lejimin e kredive të tjera me kosto të amortizuar:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	ATGJ	
TJERA	12-muaj HPK	Jetëgjatësi HPK	Jetëgjatësi HPK	Kreditë e blera ose me origjinë dëmtimi	Gjthsej
	EURO’000	EURO’000	EURO’000	EURO’000	EURO’000
Shuma e provizionit me 1 Janar 2021	109	1	94	-	204
Levizjet me impact ne F&H	-	-	-	-	-
Transferet:	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 2	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 3	(42)	-	42	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 1	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 1	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 3	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 2	-	-	-	-	-
Pasuritë e reja financiare me origjinë ose të blera	15	-	3	-	18
Ndryshimet në Parametrat e Ris-kut (PD/HDHD/ENP)	(40)	(1)	(27)	-	(68)
Ndryshimet në Modele	-	-	-	-	-
Modifikimet e rrjedhës së parasë kontraktuale	-	-	-	-	-
Rikthimi i skontimit	-	-	-	-	-
Shlyerjet	-	-	(28)	-	(28)
FX dhe lëvizjet e tjera	-	-	-	-	-

Vlera e provizionit neto për periudhën	(67)	(1)	(10)	-	(78)
Lëvizje të tjera pa impakt në F&H	-	-	-	-	-
Instrumente të ç’regjistruara	-	-	-	-	-
Shuma e provizionit më 31 Dhjetor 2021	42	-	84	-	126

8. Kreditë te klientët (vazhdim)

Tabela e mëposhtme përcakton ndryshimet në vlerën kontabël bruto të kredive me kosto te amortizuar për kategorinë “Tjera”, qe perfshin Stafin dhe Mbiterheqjet:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	ATGJ	
TJERA	12-muaj HPK	Jetëgjatësi HPK	Jetëgjatësi HPK	Kreditë e blera ose me origjinë dëmtimi	Gjthsej
	EURO’000	EURO’000	EURO’000	EURO’000	EURO’000
Shuma bruto e bartur me 1 Janar 2021	6,495	5	213	-	6,713
Transferimet:	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 2	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 1 në fazën 3	(90)	-	90	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 1	3	(3)	-	-	-
Transfer nga faza 2 në fazën 3	-	-	-	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 1	1	-	(1)	-	-
Transfer nga faza 3 në fazën 2	-	-	-	-	-

Pasuritë financiare të ç’regjistruara gjatë periudhës përveç shlyerjeve	-	-	-	-	-
Instrumente financiare te reja, me origjinë ose të blera	1,180	9	4	-	1,193
Modifikimet në rrjedhën e parasë kontraktuale	(3,883)	(2)	(141)	-	(4,026)
Shlyerjet	-	-	(28)	-	(28)
FX dhe lëvizjet e tjera	-	-	-	-	-
Shuma bruto e bartur me 31 Dhjetor 2021	3,706	9	137	-	3,852

8. Kredi për klientët (vazhdim)

Banka Ekonomike i monitoron se afermi kolaterale te cilat mbahen per kredite e dëmtuara, sepse ka te ngjarë që do të inicojë procedura per riposedimin dhe shitjen e kolateraleve per te zvogeluar humbjet e priteshme. Me poshte vlera e ekspozimit bruto/net kundrejt vleres se kolateraleve:

2021	Ekspozimi Bruto	Humbjet e Pritshme	Ekspozimi Neto	Vlera e Drejte e Kolateraleve
Asetet e dëmtuara nga kreditë (faza 3)	EURO’000	EURO’000	EURO’000	EURO’000
Kreditë te individët	1,864	(1,236)	628	3,518
- Konsumatorët	1,152	(807)	345	1,530
- Kartat e kreditit	315	(185)	130	343
- Hipotekat	260	(160)	100	672
- Tjera	137	(84)	53	973

Kreditë te korporatat:	6,670	(4,574)	2,096	47,337
- Bujqësi	280	(230)	50	1,418
- Biznes	6,390	(4,344)	2,046	45,919
Gjithsej asetet e dëmtuara nga kreditë	8,534	(5,810)	2,724	50,855

8. Kreditë te klientët (vazhdim)

Tabela e mëposhtme përmban një analizë të ekspozimit kundrejt rrezikut të kreditit për instrumentet financiarë, për të cilat humbjet e pritshme janë realizuar. Vlera bruto me poshte përfaqëson ekspozimin maksimal të entitetit kundrejt rrezikut të kreditit.

	Dhjetor 2021					Dhjetor 2020
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	ATGJ		
	12-muaj HPK	Jetëgjatësi HPK	Jetëgjatësi HPK	Kreditë e blera ose me origjinë dëmtimi	Gjithsej	Gjithsej
	EURO'000	EURO'000	EURO'000	EURO'000	EURO'000	EURO
Kategoritë e riskut kreditor						
A0	7,778	-	-	-	7,778	230,561
A1	302,319	-	-	-	302,319	16,591
B	-	18,891	-	-	18,891	2,753
C	-	1,264	-	-	1,264	626
DESHTUARA	-	-	8,534	493	9,027	6,337

Shuma bruto e bartur	310,097	20,155	8,534	493	339,279	256,868
Lejimet e humbjes	(2,660)	(1,848)	(5,810)	(466)	(10,784)	(10,010)
Ekspozimi Neto	307,437	18,307	2,725	27	328,495	246,858

9. INVESTIME NË LETRAT ME VLERË

	Më 31 Dhjetor 2022	Më 31 Dhjetor 2021
Investimet në letrat me vlerë – në VDATGJ		
Obligacionet qeveritare	28,115	5,017
Interes i llogaritur	116	(17)
Lejimet për humbje	(6)	-
Gjithsej investimet në letrat me vlerë	28,225	5,000

Investimet në letra me vlerë në datën e raportimit përfaqësojnë obligacionet qeveritare nga tre muaj deri në pesë vjet të shprehura në EUR. Portofolio e investimeve bankare klasifikohet në dy pjesë me kosto të amortizuar dhe VDATGJ, dhe të gjitha këto investime investohen në letrat me vlerë të emetuara nga Qeveria e Kosovës. Banka nuk ka bono të thesarit ose obligacione të cilat janë klasifikuar në kosto të amortizuar më 31 Dhjetor 2022.

Banka ka pesë Obligacione Qeveritare që nga dhjetori 2022 të cilat klasifikohen në VDATGJ, mesatarja e maturimit për këto obligacione është 3.91 vjet (2021: 3 vjet) dhe mesatarja e interesit është 2.80% (2021: 0.66%).

Tabela në vijim paraqet lëvizjet e investimeve në letra me vlerë të matura në VDATGJ gjatë vitit 2022 dhe 2021:

	Investimet në VDATGJ
Më 1 Janar 2022	5,017
Shtesat	23,057
Heqjet	-
Fitimi/(humbja) e perealizuar	41
Më 31 Dhjetor 2022	28,115
Më 1 Janar 2021	20,542
Shtesat	26,419
Heqjet	(41,998)
Fitimi/(humbja) e perealizuar	54
Më 31 Dhjetor 2021	5,017

9.1 Investimet në filial

	Më 31 Dhjetor 2022	Më 31 Dhjetor 2021
Investimet në Kompaninë e Sigurimeve Siguria Sh.a.	6,058	-
Totali i Investimeve në Filialin	6,058	-

Më 17 Maj 2022 Banka ka nisur procesin e blerjes së Kompanisë së Sigurimeve Siguria Sh.a. me nënshkrimin e kontratës së blerjes me aksionerin paraprak të Shoqërisë së Sigurimeve Siguria Sh.a. Kontrata i është dërguar Rregullatorit për miratim. Miratimi nga Rregullatori lidhur me transaksionin për blerjen e Kompanisë së Sigurimeve Siguria Sh.a. është marrë nga Banka më 22 qershor 2022 dhe miratimi i Autoritetit të Konkurrencës është marrë më 9 Shtator 2022.

Pas marrjes së miratimeve rregullatore, më 12 Shtator 2022, Banka përfundoi procesin e blerjes së saj për blerjen e 100% të aksioneve në Kompaninë e Sigurimeve Siguria Sh.a, pas transferimit të shumës së rënë dakord prej 2,100 mijë eurosh tek aksioneri i mëparshëm i Kompanisë së Sigurimeve Siguria Sh.a. Pas datës së blerjes, një shumë shtesë prej 958 mijë euro dhe 3,000 mijë euro është investuar në Kompaninë e Sigurimeve Siguria Sh.a. më 30 Shtator 2022 dhe 19 Dhjetor 2022, përkatësisht.

Më 31 Dhjetor 2022, Banka është aksioneri i vetëm i Kompanisë së Sigurimeve Siguria Sh.a.

10. PRONA, PAJISJE DHE PASURITË ME TË DREJTË PËRDORIMI

Më poshtë është një ndarje e pronave dhe pajisjeve në pronësi dhe me qira:

	2022	2021
Prona, dhe pajisjet në pronësi	11,391	11,533
Pasuritë me të drejtë përdorimi SNRF 16	2,588	1,585
Prona, Impiantet dhe Pajisjet dhe pasuritë me të drejtë përdorimi	13,979	13,118

Banka jep me qira disa pasuri të cilat përbëhen nga objekte. Informacioni rreth pasurive me të drejtë të përdorimit dhe detyrimeve të qirasë për të cilat Banka është qiramarrës është paraqitur më poshtë:

Pasuritë me të drejtë përdorimi	2022	2021
Gjendja më 1 Janar	1,585	1,919
Shtesat në vitin aktual	1,832	613
Shlyerjet/kontrata të ndërprera	(172)	(183)
Shpenzimet e zhvleresimit per vitin	(657)	(764)
Gjendja më 31 Dhjetor	2,588	1,585

Detyrimi ndaj qirasë më 1 Janar 2021	1,954
+ Shtesat	455
- shlyerjet	(181)
- pagesat e qirasë	(825)
+ Interesi mbi detyrimet e qirasë	55
Detyrimi i qirasë më 31 Dhjetor 2021	1,458
+ Shtesat	1,637
- shlyerjet	(56)
- pagesat e qirasë	(840)
+ Interesi mbi detyrimet e qirasë	63
Detyrimi i qirasë më 31 Dhjetor 2022	2,262

Shumat e njohura si fitim ose humbje te Bankës për vitet e përfunduara më 31 Dhjetor 2022 dhe 2021:

	2022	2021
Interesi mbi detyrimet e qirasë - SNRF 16	(63)	(55)
Zhvlerësimi për Pasuritë me të drejtë përdorimi	(657)	(764)
Shpenzimet totale nga qiratë	(720)	(819)

10. Prona dhe pajisje dhe pasuritë me të drejtë përdorimi (vazhdim)

Kostoja ose Rivlerësimi	Ndërtesat	Përmirësimet e qirasë	Mobiljet, instalime dhe pajisje	Kompjuterat dhe pajisje të lidhura	Automjete	Gjithsej
Në 1 Janar 2021	5,634	1,462	3,934	1,677	772	13,479
Shtesat	13	67	197	229	204	710
Ndërtesat-Rivlerësimi	5,235	-	-	-	-	5,235
Heqjet nga përdorimi	(13)	(194)	(649)	(48)	(195)	(1,099)
Më 31 Dhjetor 2021	10,869	1,335	3,482	1,858	781	18,325
Shtesat	-	105	547	307	187	1,146
Shlyerjet	-	(419)	(93)	(35)	-	(547)
Më 31 Dhjetor 2022	10,869	1,021	3,936	2,130	968	18,924
Zhvlerësimi akumuluar						
Në 1 Janar 2021	1,551	742	2,585	1,236	516	6,630
Shpenzimi për vitin	278	231	396	188	108	1,201
Shlyerjet	-	(180)	(619)	(45)	(195)	(1,039)
Më 31 Dhjetor 2021	1,829	793	2,362	1,379	429	6,792
Shpenzimi për vitin	320	194	405	216	129	1,264
Shlyerjet	-	(402)	(90)	(31)	-	(523)
Më 31 Dhjetor 2022	2,149	585	2,677	1,564	558	7,533
Vlera Kontabël						
Në 1 Janar 2021	4,083	720	1,349	441	256	6,849
Më 31 Dhjetor 2021	9,040	542	1,120	479	352	11,533
Më 31 Dhjetor 2022	8,720	436	1,259	566	410	11,391

Gjatë vitit 2022 Banka ka fshirë pasuritë me vlerë kontabël prej 24 mijë euro (2021: 60 mijë euro). Më 31 Dhjetor 2022 dhe 2021 Banka nuk ka asnjë pronë ose pajisje të lënë peng si kolateral.

Vlera kontabël e pronës dhe pajisjeve dhe pasurive të paprekshme të Bankës në 31 dhjetor 2022 ishte 13,053 mijë EUR duke përfaqësuar 27.60 % të Kapitalit të Nivelit të Parë (2021: 13,002 mijë euro duke përfaqësuar 32.36% të Kapitalit të Nivelit të Parë). Limiti maksimal rregullator është 50% i Kapitalit të Nivelit të Parë. Nuk është raportuar shkelje e raportit të tillë më 31 dhjetor 2022, as në 2021.

Nëse toka dhe ndërtesat do të deklaroheshin sipas konventës së kostos historike, shumat do të ishin si më poshtë:

	2022	2021
Gjendja më 1 Janar	3,944	4,085
Shtesat në vitin aktual	-	-
Më pak: Amortizimi i akumuluar	(141)	(141)
Gjendja më 31 Dhjetor	3,803	3,944

11. PASURITË E PAPREKSHME

Kosto	Softueri	Pasuritë e pa- prekshme në vijim	Gjithsej
Më 1 Janar 2021	2,147	2,148	4,295
Shtesat gjatë vitit	606	1,010	1,616
Heqjet nga përdorimi	(1,196)	-	(1,196)
Më 31 Dhjetor 2021	1,557	3,158	4,715
Shtesat gjatë vitit	411	981	1,392

Heqjet nga përdorimi	(444)	-	(444)
Më 31 Dhjetor 2022	1,524	4,139	5,663
Amortizimi akumuluar			
Më 1 Janar 2021	1,482	-	1,482
Shpenzimi për vitin	373	-	373
Heqjet nga përdorimi	(1,089)	-	(1,089)
Më 31 Dhjetor 2021	766	-	766
Shpenzimi për vitin	459	-	459
Shlyerjet	(356)		(356)
Më 31 Dhjetor 2022	869	-	869
Vlera kontabël			
Më 31 Dhjetor 2021	791	3,158	3,949
Më 31 Dhjetor 2022	655	4,139	4,794

Banka ka nënshkruar një kontratë të re në Nëntor 2018 për zhvillimin e sistemit të ri kryesor bankar të cilin është në zhvillim e sipër. Projekti do të përfundojë në Tetor 2023.

Pas datës së raportimit, Banka arriti në përfundimin se funksionaliteti i sistemit të ri nuk plotëson plotësisht infrastrukturën e tyre ekzistuese të TI-së, si rezultat, banka rihyri në një diskutim me kontraktorin dhe negocioi një kontratë të rishikuar, sipas së cilës sistemi bankar ekzistues do të përmirësohej për të mbuluar të gjitha zhvillimet që ishin parashikuar fillimisht në kuadër të sistemit të ri bankar bazë, pa asnjë kosto shtesë për Bankën.

Banka dhe Kontraktori kanë rënë dakord për një listë specifike të moduleve dhe përmirësimeve që do të kryhen në sistemin ekzistues kryesor bankar, me afatin kohor të përfundimit të mbajtur të njëjtë me kontratën bazë, pra, tetor 2023.

Më 31 dhjetor 2022 dhe 2021, Banka nuk ka pasuri pasuri të paprekshme të lëna peng si kolateral.

12. PASURITË TË TJERA

	Më 31 Dhjetor 2022	Më 31 Dhjetor 2021
Parapagimet	752	375
Pronat e riposeduara	1,009	678
Të tjera	792	851
Provizione për humbjet	(24)	(106)
Gjithsej	2,529	1,798

Lëvizjet në pronën e riposeduar gjatë viteve janë paraqitur më poshtë:

	2022	2021
Gjithsej më 1 Janar	678	-
Shtesat në vitin aktual	712	707
Shitjet gjate vitit	(151)	-
Shlyerjet	(230)	(29)
Gjithsej më 31 Dhjetor	1,009	678

13. DEPOZITA NGA KLIENTËT

	Më 31 dhjetor 2022	Më 31 dhjetor 2021
Llogaritë rrjedhëse	252,266	221,627
Llogaritë e bllokuara	11,861	6,095
Depozitat Flexi	7,220	7,314
Llogaritë e kursimit	22,711	21,542
	294,058	256,578
Shtuara: Maturimi afatshkurtë i depozitave afatgjatë	62,792	53,212
Gjithsej depozitat afatshkurtëra të klientëve	356,850	309,790
Depozita me afat	207,633	151,905
	207,633	151,905
Zvogëluara: Maturimi afatshkurtë i depozitave afatgjatë	(62,792)	(53,212)
Gjithsej depozitat afatgjata të klientëve	144,841	98,693
Interes i llogaritur	3,651	2,623
Gjithsej	505,342	411,106

Llogaritë rrjedhëse nuk sjellin interes.
Normat mesatare efektive të interesit për depozitat me afat në vitin 2022 dhe 2021 ishin si vijon:

Viti	1 muaj	3 muaj	6 muaj	1 vit	18 muaj	2 -5 vite	>5 vite
2022	0.03%	1.37%	1.26%	1.45%	2.10%	2.35%	2.5%
2021	0.04%	1.57%	1.27%	1.13%	1.82%	2.11%	-

14. DETYRIMET NDAJ BANKAVE

Detyrimet ndaj bankave prej 93 mijë euro (2021: 1,086 mijë euro) përfaqësojnë llogari rrjedhëse me bankat vendase.

15. DETYRIMET TJERA

	Më 31 Dhjetor 2022	Më 31 Dhjetor 2021
Detyrimet e qirasë (Nota 10)	2,262	1,458
Shpenzimet e llogaritura	743	666
Të hyrat të tjera të shtyera	197	76
Provizione për humbje nga garancitë	162	22
Provizione për çështje gjyqësore	138	257
Tarifat e pensioneve dhe asistencës sociale	33	30
Taksa tjera të pagueshme	14	33
Gjithsej	3,549	2,542

Lëvizjet e provizioneve për humbje nga garancitë e lëshuara nga Banka janë si vijon:

	2022	2021
Provizionet më 1 Janar	22	12
Ngarkesa/(Lirimi) gjatë vitit (Shënimi 20)	140	10
Provizionet më 31 Dhjetor	162	22

16. E KUITETI DHE REZERVAT

Ekuiteti i nënshkruar dhe paguar i Bankës përbëhet nga 114,930 aksione të zakonshme (2021: 114,930 aksione të zakonshme) me vlerë nominale 256 euro secili (2021: 256 euro). Struktura aksionare e Bankës është si më poshtë:

	Më 31 Dhjetor 2022		Më 31 Dhjetor 2021	
	%	Shuma	%	Shuma
Behgjet Pacolli	35	10,246	35	10,246
Immobiliare Red Llc	29	8,402	29	8,402
Selim Pacolli	18	5,360	18	5,360
Xhabir Kajtazi	12	3,482	12	3,482
Ismet Gjoshi	3	987	3	987
Hasan Hajdari	1	297	1	297
Zyhra Hajdari	1	285	1	285
Të tjerët me më pak se 1%	1	363	1	363
	100	29,422	100	29,422

Mbajtësit e aksioneve të zakonshëm kanë të drejtë të marrin dividendë kur deklarohen herë pas here dhe kanë të drejtën e një vote për aksion. Të gjitha aksionet renditen në mënyrë të barabartë në lidhje me pasuritë e mbetura të Bankës.

Gjatë vitit që përfundoi në 31 dhjetor 2022 Banka pagoi dividendë në shumën prej 2,000,000 euro nga fitimi i pashpërndarë, (2021: nuk ka dividendë të paguar)

Në përputhje me ligjin nr.04/L-093 për "Bankat, Institucionet Mikrofinanciare, Institucionet Financiare Jobankare" minimumi i kapitalit të paguar për bankat vendase që veprojnë në Kosovë është 7 milion euro.

Rezervat e rivlerësimit

Lëvizjet në rezervën e rivlerësimit janë si në vijim:

	2022	2021
Rezerva e rivlerësimit më 1 Janar	4,794	63
Rivlerësimi i pronës (pa taksa)	18	4,725
Rezerva e rivlerësimit të investimeve në letra me vlerë e matur në VDATGJ	41	54
Transferimi në fitimin e pashpërndarë	-	(48)
Gjithsej më 31 Dhjetor	4,853	4,794

17. TË ARDHURAT NETO NGA INTERESI TË LLOGARITURA DUKE PËRDORUR METODËN E INTERESIT EFEKTIV

Të ardhurat nga interesi	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2022	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2021
Kreditë e klientëve	24,295	21,011
Depozitat dhe llogaritë me bankat	7	16
Investime në letra me vlerë	277	485
Gjithsej të ardhurat nga interesi	24,579	21,512

Shpenzimet e interesit

Depozitat nga klientët	(3,188)	(2,783)
Interesi mbi detyrimet e qirasë SNRF 16	(63)	(55)
Gjithsej shpenzimet e interesit	(3,251)	(2,838)
Te ardhurat neto nga interesi	21,328	18,674

18. TË ARDHURAT NETO NGA TARIFAT DHE KOMISIONET

	Për vitin që përfundon më 31 Dhjetor 2022	Për vitin që përfundon më 31 Dhjetor 2021
Shërbimet bankare	4,136	3,562
Garancitë	222	98
Te ardhurat nga tarifat dhe komisionet	4,358	3,660
Shpenzime për Swift	(651)	(783)
Tarifa për licensë dhe tarifa të tjera rregullatore	(263)	(517)
Shpenzime për tarifa dhe komisione	(914)	(1,300)
Te ardhurat neto nga tarifat dhe komisionet	3,444	2,360

19. TË ARDHURA TË TJERA

	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2022	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2021
Të ardhura të tjera	454	161
Lirimi nga proceset gjyqësore	105	-
Lirimi nga dëmtimi i pasurive të tjera	82	-
Fitimet nga shitja e investimeve	-	400
	641	561

20. SHPENZIMET E PERSONELIT

	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2022	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2021
Paga dhe mëditje	4,253	3,637
Kontribute për pension	202	175
Kompensime të tjera	93	78
Gjithsej	4,548	3,890

21. SHPENZIMET E TJERA

	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2022	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2021
Sigurimi	1,202	1,144
Riparimi dhe mirëmbajtja	1,107	872
Tarifat e sigurimit të depozitave	644	600
Shërbime të TI	551	679
Shpenzimet operionale Mastercard	534	628
Të tjera	351	679
Sponsorizimi – lejohet për qëllime tatimore	305	163
Reklamim dhe marketing	301	325
Shërbimet komunale dhe karburantet	285	253
Tarifa profesionale dhe tarifat tjera ligjore të lidhura me to	271	267
Rënia në vlerë e pasurive të riposeduara	230	29
Shërbimet e mbledhjes së kredive	157	91
Ngarkesa për provizionet e garancive	140	10
Shpenzimet e tarifave në lidhje me FK GK	136	112
Komunikimi	121	135
Shlyerja e pasurive fikse	120	168
Shpenzimet e përfaqësimit	112	50
Shpenzimet e lidhura me konsulencën	71	159
Materialet e zyrës	54	42
Printime	47	42

Udhëtime	14	6
Dëmtimi për pasuritë të tjera	-	252
Shpenzimet e çështjeve gjyqësore	-	106
Gjithsej	6,753	6,466

22. TATIMI MBI TË ARDHURAT

Tatimi mbi të ardhura në Kosovë llogaritet në shkallën 10% (2021: 10%) të të ardhurave të tatueshme.

Në vijim paraqitet një barazim i rezultatit kontabël me tatimin në fitim:

	2022	2021
Ftitimi para tatimit (përfshijë sponsorizimin)	11,328	8,046
Tatimi në shkallën 10%	1,133	805
I rregulluar për:		
Shpenzime të pazbritshme	655	263
Shpenzime interesi shtesë të zbritshme	(18)	(14)
Të ardhura të përjashtuara	(28)	(88)
Lejime per kredi	(565)	(150)
Shtoni shpenzimet e lejuara të interesit	117	52
Shpenzimet e tatimit mbi të ardhurat për vitin	1,294	868
<i>Norma efektive tatimore</i>	11.42%	10.79%
Sponsorizimi në kulutrë dhe sport (deri në 30% të shpenzimit të tatimit në fitim)	(305)	(163)
Shpenzimi i tatimit mbi të ardhurat	989	705

Ngarkesa e tatimit të shtyrë	14	100
Shpenzimet e tatimit mbi të ardhurat e njohura në fitim dhe humbje dhe të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	1,003	805

22. Tatimi mbi të ardhurat (Vazhdim)

Ndryshimet ndërmjet Pasqyrave Financiare sipas SNRF-ve dhe rregulloreve të tatimit ligjor të Kosovës shkaktojnë diferenca të caktuara të përkohshme ndërmjet vlerës kontabël të pasurive dhe detyrimeve të caktuara për qëllime të raportimit financiar dhe për qëllime tatimore. Efekti tatimor i lëvizjes në këto diferenca të përkohshme regjistrohet në masën 10 %. Për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2022, totali i detyrimit tatimi i shtyrë i liruar **përmes të ardhurave të tjera përmbledhëse arrin në 18 mijë euro dhe i ngarkuar në fitim dhe humbje është përkatësisht 14 mijë.**

23. ZOTIMET DHE KONTIGJENCAT

Banka lëshon garanci për klientët e saj. Këto instrumente kanë një rrezik kredie të ngjashëm me atë të kredive të dhëna klientëve. Bazuar në vlerësimin e menaxhmentit, nuk do të ketë humbje materiale në lidhje me garancitë e papaguara më 31 Dhjetor 2022 dhe 2021.

Garancitë	2022	2021
Siguruara me depozita	1,573	891
Siguruara me kolateral tjetër	8,265	2,652
	9,838	3,543
Zotimet kreditore		
Kreditë e aprovuara por jo të lëshuara	8,786	4,742
Mbitërheqjet	19,077	18,990

Kredit kartela	3,318	2,299
Objektet e kartës së kreditit të papërdorur	31,181	26,031

Kolaterale të tjera të zotuarra për garanci, përfshijnë kryesisht pronat e pengut dhe të pasurive të paluajtshme. Zotimet përfaqësojnë bilancet e huaja të kredive, mbitërheqje dhe limit kartelat që u jepen klientëve.

Çështjet gjyqësore

Më 31 Dhjetor 2022, Banka ka njohur provizione në vlerën 138 mijë euro (31 dhjetor 2021: 257 mijë euro), në lidhje me procedurat ligjore. Menaxhmenti beson se provizionet e njohura janë një vlerësim i arsyeshëm kundrejt rezultatit të padive në vazhdim kundër Bankës më 31 Dhjetor 2022.

24. TRANSAKSIONET ME PALËT E LIDHURA

Në përputhje me SNK 24 “Dhënia e informacioneve shpjeguese për palët e lidhura”, një palë e lidhur është çdo palë që ka aftësinë për të kontrolluar palën tjetër ose të ushtrojë ndikim të rëndësishëm mbi palën tjetër në marrjen e vendimeve financiare dhe operative.

Transaksionet me palët janë bërë në kushte të njëjta me ato që mbizotërojnë në transaksionet në treg

Në rrjedhën e kryerjes së aktiviteteve bankare, Banka hyn në transaksione të ndryshme biznesi me palët e lidhura dhe gjendjet me aksionarët dhe individët apo shoqëritë e tjera të lidhura më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 janë si më poshtë:

	Bordi i Drejtorëve		Menaxhmenti kyç		Aksionarët kryesor dhe palët e lidhura		Gjithsej	
Pasuritë	31 Dec 2022	31 Dec 2021	31 Dec 2022	31 Dec 2021	31 Dec 2022	31 Dec 2021	31 Dec 2022	31 Dec 2021
<i>Kreditë e klientëve</i>								
Kreditë e klientëve, net	39	44	323	82	9,252	10,318	9,614	10,444
	-	-	-	-	4,140	3,158	4,140	3,158
Gjithsej Pasuritë	39	44	323	82	13,392	13,476	13,754	13,602
Detyrimet								
Depozita nga klientët	(11)	(12)	(44)	(70)	(30,503)	(26,221)	(30,558)	(26,303)
Gjithsej Detyrimet	(11)	(12)	(44)	(70)	(30,503)	(26,221)	(30,558)	(26,303)
Garancitë	-	-	-	-	348	227	348	227
Gjithsej jashtë bilancit	-	-	-	-	348	227	348	227

Vlera totale e vlerësuar e kolateralit nga palët e lidhura më 31 dhjetor 2022 ishte 18,428 mijë euro (Më 31 dhjetor 2021 vlera e tillë e vlerësuar ishte 22,189 mijë euro).

Angazhimet e papërdorura për kredi me palët e lidhura më 31 dhjetor 2022, janë 758 mijë euro (2021: 845 mijë euro).

Depozitat e palëve të lidhura përbëjnë 6.05 % (2021: 6.38 %) të gjendjes totale të depozitave të klientëve.

Transaksionet me palët e lidhura gjatë 2022 dhe 2021 janë si në vijim:

	Bordi i Drejtorëve		Menaxh- menti kyç		Aksionarët kryesorë dhe palët e lidhura me ta		Gjithsej	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Të hyrat nga interesi	3	3	9	4	411	300	423	307
Të hyrat nga tarifat dhe komisionet	-	-	-	1	80	57	81	58
Shpenzimet e interesit	-	-	-	-	(36)	(41)	(36)	(41)
Shpenzimet e implemen- timit-BV	-	-	-	-	(383)	(532)	(383)	(532)
Paguhet për të pa- prekshme në zhvillim	-	-	-	-	981	1,010	981	1,010

Shpërblimi total për menaxhmentin kryesor të Bankës është si më poshtë:

	2022	2021
Përfitimet afatshkurtra të punonjësve për Bordin e Drejtorëve	93	78
Përfitimet afatshkurtra të punonjësve për menaxhmentin kyç	249	208
	342	286

25. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR

(a) Hyrje dhe përmbledhje

Banka është e ekspozuar ndaj rreziqeve të mëposhtme nga përdorimi i instrumenteve financiare:

- Rreziku i tregut
- Rreziku kreditor
- Rreziku i likuiditetit

Kuadri i menaxhimit të rrezikut

Ky shënim paraqet informacione rreth ekspozimit të Bankës ndaj secilit rrezik më sipër, objektivave, politikave dhe proceseve të saj për matjen dhe menaxhimin e rrezikut si dhe menaxhimin e kapitalit të saj.

Bordi i Drejtorëve (“Bordi”) ka përgjegjësi për themelimin dhe mbikëqyrjen e kuadrit të menaxhimit të rrezikut të Bankës. Bordi ka themeluar Komitetin e Pasurive dhe Detyrimeve (“ALCO”), Komitetin e Likuiditetit, Komitetin e Kredive, Komitetin e Auditimit, dhe Komitetin e Menaxhimit të Rrezikut, të cilët janë përgjegjës për zhvillimin dhe monitorimin e politikave të Bankës mbi menaxhimin e rrezikut në fushat e tyre specifike. Të gjitha Komitetet e Bordit të Drejtorëve kanë anëtar ekzekutiv dhe jo ekzekutiv dhe raportojnë rregullisht tek Bordi i Drejtorëve për aktivitetet e tyre.

Politikat e menaxhimit të rrezikut të Bankës janë krijuar për të identifikuar dhe analizuar rreziqet me të cilat përballet Banka, për të përcaktuar limitet dhe kontrollet e rrezikut, dhe për të monitoruar rreziqet dhe zbatimin e limiteve. Politikat e saj të menaxhimit të rrezikut dhe sistemet rishikohen rregullisht për të reflektuar ndryshimet në tregje, produkte dhe shërbime të ofruara.

Banka synon të zhvillojë një mjedis kontrolli konstruktiv, në të cilin të gjithë punonjësit të kuptojnë rolin dhe detyrimet e tyre.

Komiteti i Auditimit të Bankës është përgjegjës për monitorimin e përputhshmërisë me politikat dhe procedurat për menaxhimin e rrezikut të Bankës dhe për të vlerësuar përshtatshmërinë e kuadrit për menaxhimin e rrezikut në raport me rreziqet me të cilat përballet Banka. Komiteti i Auditimit të Bankës në këto funksione ndihmohet nga Departamenti i Auditimit të Brendshëm. Auditimi i Brendshëm kryen rishikime në mënyrë të rregullta dhe spontane të kontrollit dhe procedurave për menaxhim të rrezikut, rezultati i të cilave raportohet tek Komiteti i Auditimit.

Banka operon në kushtet e një krize globale financiare dhe ekonomike në zhvillim të sipër. Zgjerimi i saj i mëtejshëm mund të rezultojë në ndikime negative në pozicionin financiar të Bankës. Menaxhmenti i Bankës monitoron çdo ditë pozicionin e aktiveve dhe detyrimeve, të ardhurave dhe shpenzimeve, si edhe të zhvillimit të tregjeve financiare ndërkombëtare. Bazuar në këtë, menaxhmenti analizon përfitueshmërinë, likuiditetin dhe koston e fondeve dhe merr masat e përshtatshme në lidhje me rrezikun e kredisë, të tregut (normës primare të interesit) dhe likuiditetit, duke kufizuar kështu efektet negative të mundshme nga kriza financiare dhe ekonomike globale. Në këtë mënyrë Banka i përgjigjet sfidave të tregut, duke mbajtur një pozicion të mjaftueshëm likuid dhe të kapitalit.

(b) Rreziku kreditor

Rreziku kreditor është rreziku i humbjeve financiare të Bankës nëse një klient ose kundërparti e një instrumenti financiar dështon në përmbushjen e detyrimeve kontraktuale, dhe lidhet kryesisht me kredi ndaj klientëve dhe bankave të tjera. Për qëllime të raportimit financiar Banka merr në konsideratë dhe konsolidon të gjithë elementët e ekspozimit ndaj rrezikut kreditor (rreziku i mospagës të huamarrësit individual, rreziku i vendit dhe rreziku i sektorit).

Menaxhimi i rrezikut kreditor

Bordi i Drejtorëve i ka deleguar Komitetit të Kredisë përgjegjësinë për monitorimin e rrezikut kreditor. Një departament të veçantë i Rrezikut kreditor është përgjegjës për administrimin e rrezikut të kredisë të Bankës. Menaxhimi i ekspozimit të rrezikut kreditor për huamarrësit nga Komiteti i

Rrezikut kryhet nëpërmjet analizave të rregullta të besueshmërisë së huamarrësit. Ekspozimi ndaj rrezikut kreditor gjithashtu menaxhohet pjesërisht duke përfituar kolateral dhe garanci.

25. Manaxhimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)

(b) Rreziku kreditor (vazhdim)

Analiza e cilësisë së kredisë

Tabelat më poshtë paraqesin informacione mbi cilësinë kreditore të asetet financiare dhe zbritjet për zhvlerësime/humbje krijuar nga Banka kundrejt këtyre pasurive. Tabela më poshtë paraqet rastin më të keq të ekspozimit ndaj rrezikut kreditor për Bankën më 31 dhjetor 2022 dhe 2021, pa marrë në konsideratë ndonjë kolateral të mbajtur ose mbrojtje të tjera ndaj rrezikut kreditor. Për pasuritë financiare, ekspozimet e mëposhtme paraqesin vlerën e mbartur ashtu siç është raportuar në pasqyrën e pozicionit financiar.

	Kredi për klientët		Investime në letra me vlerë		Gjendja me bankat dhe BQK		Garancitë financiare	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut kreditor								
Vlera e bartur	379,892	329,296	28,225	5,000	115,382	94,236	-	-
	379,892	329,296	28,225	5,000	115,382	94,236	-	-
Me kosto të amortizuar	391,800	340,080	28,232	5,000	115,413	94,236	-	-
Provizionet për humbje	(11,908)	(10,784)	(7)	-	(31)	-	-	-
Vlera kontabël neto	379,892	329,296	28,225	5,000	115,382	94,236	-	-
Jashtë bilancit: ekspozimi maksimal								

Angazhimet kreditore: Rrezik i ulët - i drejtë	31,181	26,031	-	-	-	-	9,838	3,543
Gjithsej Angazhime/garanci	31,181	26,031	-	-	-	-	9,838	3,543
Provizionet e njohura si detyrim	-	-	-	-	-	-	(162)	(22)
Gjithsej Ekspozimi	31,181	26,031	-	-	-	-	9,676	3,521

25. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku kreditor (vazhdim)

Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

	2022				2021			
Kreditë për klientët	Indi-vidë	Mikro	Korpo-rata	Gjithsej Kreditë	Individë	Mikro	Korpo-rata	Gjithsej Kreditë
Gjithsejt shu-ma bruto	125,644	117,694	148,462	391,800	110,571	101,085	128,424	340,080
Provizionet për humbje	(3,294)	(4,933)	(3,681)	(11,908)	(2,570)	(4,872)	(3,342)	(10,784)
Vlera kontabël neto	122,350	112,761	144,781	379,892	108,001	96,213	125,082	329,296
Kreditë me kushte të rinegociuara								
Vlera kontabël	310	2,219	1,261	3,791	350	1,997	1,771	4,118

Lejimet për provizionim	(52)	(451)	(610)	(1,114)	(60)	(720)	(849)	(1,629)
Vlera kontabël neto	258	1,768	651	2,677	290	1,277	922	2,489
Kreditë në vonesë								
Jo në vonesë	119,359	107,344	143,988	370,691	105,464	91,944	123,441	320,849
Në vonesë 1-30 ditë	3,894	4,983	1,095	9,972	3,091	5,396	1,351	9,838
Në vonesë 31 - 90 ditë	900	1,496	168	2,564	531	1,263	481	2,275
Në vonesë 91 – 365 ditë	603	2,478	-	3,081	658	886	1,671	3,215
Në vonesë mbi 365 ditë	888	1,393	3,211	5,492	827	1,596	1,480	3,903
	125,644	117,694	148,462	391,800	110,571	101,085	128,424	340,080

25. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku kreditor (vazhdim)

Zhvlerësime dhe provizionime

Provizionet Gjithseje që kërkohen nga SNRF-të për “Menaxhimin e Rrezikut Kreditor” (shih 3. (f) (vii)) përfshijnë humbje të ndodhura/pësuara në datën e raportimit (modeli i humbjes së shkak-tuar) dhe humbjet e pritshme.

Banka vlerëson probabilitetin e dështimit në pagim të kundërpalëve, duke përdorur mjete të brendshme rangimi/renditje të përshtatshme për kategori të ndryshme kundërpalesh. Mjete të tilla kombinojnë analizën dhe gjykimin dhe janë të vlefshme, kur është e përshtatshme, duke u krahasuar me të dhëna të jashtme të disponueshme.

Kundërpalët janë segmentuar në pesë kategori dhe klasifikimi i Bankës, i cili është treguar më

poshtë, reflekton intervalin e probabilitetit të dështimit, të përcaktuar për çdo kategori. Ekspozimet lëvizin midis kategorive kur vlerësimi i probabilitetit të dështimit ndryshon. Mjetet e rankimit rishi-kohen në mënyrë të vazhdueshme, përmirësohen dhe validohen nga Banka.

Kreditë janë ranguar nga A në E në sistemin e brendshëm të rangimit të rrezikut kreditor:

- A Standarde
- B Vrojtuese
- C Nënstandarde
- D Të dyshimta
- E Të humbura

Banka raporton klasifikimin e humarrësve të saj, tek BQK dhe Regjistri i Kredisë së Kosovës.

Politika e provizionimit për këto kredi është detajuar në shënimin 3. (f) (viii).

Vlerësimet individuale dhe kolektive të portofolit të kredisë

Për qëllime të manaxhimit të brendshëm, Banka veçon kreditë në kredi që vlerësohen individualisht për zhvlerësim: këto janë kredi të klasifikuara si nënstandarte ose më ulët. Të gjitha kreditë e tjera analizohen kolektivisht/në grup për qëllime të vlerësimit për zhvlerësim.

25. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku kreditor (vazhdim)

Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

Banka vlerëson HPK (humbjet e pritshme të kredisë) mbi baza individuale për ekspozimet e papaguara më të mëdha se 100 mijë euro që klasifikohen në fazën 3 në bazë mujore, ndërsa me NEI diskonton fluksin e parashikuar të parave. Për më tepër, ekspozime të tilla monitorohen nga afër nga Banka dhe raportohen për shkak të madhësisë së tyre dhe ndikimit të mundshëm në fitimin ose humbjen e Bankës. (2020: 100 mijë euro të paktën një herë në muaj kur rrethanat individuale e kërkojnë atë).

Kreditë në vonesë por të pazhvlerësuara

Kreditë dhe letrat me vlerë, ku interesat kontraktuale ose pagesat e principalit janë të skaduara, por Banka beson se zhvlerësimi nuk është i përshtatshëm në bazë të nivelit të sigurisë/kolateralit të disponueshëm dhe/apo në stadin e mbledhjes së shumave që i detyrohen Bankës.

Kredi me kushte të rinegociuara

Kredi me kushte të rinegociuara/ndryshuara janë kredi të cilat janë ristrukturuar për shkak të përkeqësimit të situatës financiare të klientit dhe ku Banka ka bërë lëshime të cilat nuk do ti bënte në rast të kundërt. Pasi huaja është ristrukturuar ajo mbetet në këtë kategori, pavarësisht performancës së kënaqshme pas ristrukturimit.

Politika e fshirjes

Banka fshin një kredi (dhe çdo zbritje për zhvlerësim të lidhur me të) me vendimin e Bordit Drejtues, në përputhje me rregullorën e Bankës Qendrore të Kosovës. Vendimi i fshirjes merret pas marrjes në konsideratë të informacioneve të tilla si ndodhja e ndryshimeve të rëndësishme në situatën financiare të huamarrësit/emetuesit, të tilla që huamarrësi/emetuesi nuk mund të paguajnë më detyrimin ose që të ardhurat nga kolaterali nuk do të jenë të mjaftueshme për të mbuluar ekspozimin Gjithsej. Shuma gjithseje e fshirë gjatë vitit 2022, është 1,222 mijë euro (2021: 1,499 mijë euro).

Depozita nga bankat

Ekspozimet ndërbankare monitorohen nga afër çdo ditë nga Departamenti i Menaxhimit të Rrezikut dhe Departamenti i Thesarit. Banka kufizon depozitat e saj dhe transaksionet e tjera bankare me bankat lokale të shëndetshme apo me bankat ndërkombëtare. Para se një marrëdhënie biznesi të nisë me një bankë të caktuar, Departamenti i Rrezikut dhe i menaxhmenti kryejnë një analizë të gjendjes financiare të institucionit. Performanca financiare e palëve të tjera monitorohet vazhdimisht. Për më tepër, të gjitha bankat korrespondente, si dhe emetuesit e obligacioneve në të cilat Banka ka ekspozime të investimeve, monitorohen vazhdimisht për renditjen e tyre nga agjencitë ndërkombëtare të vlerësimit si: Standard & Poor's (S & P), Fitch dhe Moody's.

Në përputhje me rregulloren e re mbi ekspozimet e mëdha të Bankës Qendrore të Republikës së Kosovës, bankat nuk duhet të kenë ekspozim Gjithsej të rrezikut të kredisë ndaj palëve të lidhura që tejkalon 15% të kapitalit rregullator të klasit të parë. Kreditë ndaj bankave janë dhënë pa ko-lateral. Tabela më poshtë paraqet llogaritë rrjedhëse të bankave dhe depozitat me afat me bankat korrespondente sipas rankimit kreditor:

Më 31 Dhjetor	2022	2021
AAA+ to BBB-	15,494	8,854
A+ to A-	1,790	1,052
BB+ to B-	321	619
BBB+ to B-	-	-
Të pa ranguara	2,351	1,398
Bankat vendore	225	3,772
	20,181	15,694

25. Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)
(b) Rreziku kreditor (vazhdim)

Investimet në letrat me vlerë

Investimet në letrat me vlerë janë vetëm me Qeverinë e Kosovës. Këto letra me vlerë nuk janë të rankuara. Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë paraqitet nga vlera kontabël e çdo pasurie financiare në pasqyrën e pozicionit financiar.

Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

Angazhimet për kredi dhe garancitë financiare

Ekspozimi maksimal nga garancitë financiare përfaqëson shumën maksimale që Banka duhet të paguajë nëse garancia kërkohet, e cila mund të jetë në mënyrë të konsiderueshme më e madhe se

shuma e njohur si detyrim. Ekspozimi maksimal i kredisë për angazhimet e kreditimit është shuma e plotë e angazhimit.

Kontrolli i limitit të rrezikut dhe politikat e zbutjes

Banka menaxhon kufijtë dhe kontrollon përqendrimet e rrezikut të kredisë, kudo që këto janë identifikuar, në mënyrë të veçantë me palë individuale, me grupet dhe me degët.

Banka strukturon nivelet e rrezikut kreditor që ajo ndërmerr duke vendosur kufizime në shumën e pranuar në lidhje me një huamarrës, ose grup huamarrës, dhe për segmentet gjeografike dhe industriale. Rreziqe të tilla monitorohen rregullisht dhe i nënshtrohen një rishikimi vjetor, ose më të shpeshtë, nëse është e nevojshme.

Ekspozimi ndaj rrezikut kreditor manaxhohet përmes një analize të rregullt të aftësisë së huamar-rësit dhe huamarrësve të mundshëm për të përmbushur shlyerjen e detyrimeve të interesit dhe të principalit dhe duke ndryshuar këto limite kreditimi, kur është e përshtatshme. Kontrollat e tjera dhe masat reduktuese janë përshkruar më poshtë.

Kolaterali i mbajtur dhe përmirësime kreditore të tjera dhe efekti i tyre financiar

Banka mban kolateral kundrejt kredive ndaj klientëve në formën e interesave hipotekore mbi pro-na dhe pengje mbi aktive të luajtshme. Vlerësimi i vlerës së drejtë bazohet në vlerën e kolateralit të vlerësuar në momentin e huadhënies. Zakonisht nuk mbahet kolateral për kredi ndaj bankave. Një vlerësim i vlerës së drejtë të kolateralit dhe mbrojtjeve të tjera kundrejt kredive paraqitet më poshtë:

	2022		2021	
	Kredi për klientët	Vlera e drejtë e kolateralit	Kredi për klientët	Vlera e drejtë e kolateralit
Hipoteka	136,681	444,897	115,325	446,444
Kolateral në mjete monetare	13,240	13,240	10,092	10,092
Pengje	156,732	305,295	147,657	264,458
Miks (hipoteke dhe peng)	64,392	294,756	57,044	296,174
Pa kolateral	20,756	-	9,962	-
Gjithsej	391,801	1,058,188	340,080	1,017,168

Përqendrimi i rrezikut kreditor

Më 31 Dhjetor 2022, Banka ka pasur ekspozim që tejkalon 10% të kapitalit të nivelit të parë. Ekspozimi më i lartë ishte në: 14.43%, gjithsej ishin pesë ekspozime ndaj kredive që tejkalonin 10% të kapitalit të nivelit të parë (2021: 12.33%, dy ekspozime të kredive). Ekspozimi ndaj palëve të lidhura më 31 Dhjetor 2022, përfaqëson 21.94% (2021: 27.06%) të kapitalit të nivelit të parë. Pjesa më e madhe e ekspozimit me palët e lidhura mbulohet me kolateral në mjete monetare që përfaqëson 5.54% (2021: 7.26%) të kapitali të nivelit të parë.

Banka monitoron përqendrimin e rrezikut kreditor sipas sektorëve dhe vendndodhjeve gjeografike. Një analizë e përqendrimit të rrezikut të kredisë në datën e raportimit është paraqitur më poshtë:

25. Manaxhimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)

(b) Rreziku kreditor (vazhdim)

Analiza e cilësisë së kredisë

Përqendrimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)

	Kredi për klientët		Investime në letra me vlerë		Gjendja me bankat dhe BQK		Garancitë financiare	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Përqendrimi sipas sektorëve								
Korporative	144,781	125,082	-	-	-	-	1,845	1,893
Qeveria	-	-	28,225	5,000	-	-	-	-
Bankat	-	-	-	-	115,382	94,236	-	-
Individët	122,350	108,001	-	-	-	-	-	-
Mikro entitete	112,761	96,213	-	-	-	-	7,993	1,650
Gjithsej	379,892	329,296	28,225	5,000	115,382	94,236	9,838	3,543
Përqendrimi sipas vendndodhjes								
vendet e BE-së	-	-	-	-	19,544	11,823	-	-
Republika e Kosovës	379,892	329,296	28,225	5,000	95,838	82,413	9,838	3,543
Gjithsej	379,892	329,296	28,225	5,000	115,382	94,236	9,838	3,543

Pasojat e luftës Ukrainë-Rusi

Pushtimi i Ukrainës nga Federata Ruse dhe reagimi i mëpasshëm global ndaj këtyre veprimeve ushtarake mund të kenë efekte të rëndësishme financiare në shumë entitete dhe tregje financiare. Këto përfshijnë subjekte me operacione fizike në Ukrainë, Rusi dhe Bjellorusi, si dhe interesa indirekte. Banka nuk ka ndonjë ekspozim të rëndësishëm të drejtpërdrejtë ndaj Ukrainës, Rusisë apo Bjellorusisë. Megjithatë, Banka po monitoron vazhdimisht zhvillimet në lidhje me efektet e luftës Ukrainë-Rusi. Pozicioni financiar i Bankës vazhdon të jetë i qëndrueshëm dhe në rritje të qëndrueshme. Kjo rritje vihet re në rritjen e kredive dhe depozitave, si dhe në të ardhurat nga interesi dhe të ardhurat nga tarifat dhe komisionet.

(c) Rreziku i tregut

Rreziku i tregut është rreziku që ndryshimet në çmimet e tregut, siç janë normat e interesit, çmimet e kapitalit, normat e këmbimit valutor dhe shpërndarjet e kredive (që nuk lidhen me ndryshimet në situatën kreditore të emetuesit / huamarrësti), do të ndikojnë në të ardhurat e Bankës ose në vlerën e investimeve të saj në instrumentet financiare. Objektivi i menaxhimi të rrezikut të tregut është që të menaxhojë dhe kontrollojë ekspozimet ndaj rrezikut të tregut brenda parametrave të pranueshëm, duke optimizuar kthimin ndaj rrezikut.

Rreziku i normës së interesit

Rreziku i normës së interesit përbëhet nga rreziku që vlera e një instrumenti financiar do të luhetet për shkak të ndryshimeve në normat e interesit të tregut dhe rrezikut që maturimet e pasurive me interes të ndryshojnë nga maturimet e detyrimeve me interes të përdorura për financimin e këtyre pasurive. Prandaj, kohëzgjatja për të cilën norma e interesit është rregulluar në një instrument financiar tregon se në çfarë mase ai është i ekspozuar ndaj rrezikut të normës së interesit. Pasuritë dhe depozitat me afat të klientëve të Bankës kanë norma fikse interesi.

Operacionet e Bankës janë subjekt i rrezikut të luhatjeve të normave të interesit deri në masën që aktivet dhe detyrimet që mbartin interes maturohen ose rivlerësohen në kohe të ndryshme ose shuma të ndryshme. Banka përpiqet të zvogëlojë këtë rrezik duke monitoruar datat e rivlerësimit të aktiveve dhe detyrimeve të saj. Përveç kësaj, efekti aktual do të varet nga një numër faktorësh të tjerë, duke përfshirë masën në të cilën pagesat janë bërë me herët ose më vonë se data e kontraktuar dhe variacionet në ndjeshmërinë e normës së interesit brenda periudhave të rivlerësimit dhe ndërmjet monedhave.

25. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)**(b) Rreziku i tregut (vazhdim)****Rreziku i normave të interesit (vazhdim)**

Ekspozimet e Bankës janë të bazuara normat e interesit të shënuara të Kosovës dhe Banka ballafaqohet vetëm me rrezik të rivënjes së çmimit.

Në baza tremujore mbahen takime të Menaxhimit të rrezikut operacional, ku diskutohen çështjet e mëposhtme:

- Raporti mbi Rrezikun Operacional që përgatitet nga Departamenti i Rrezikut
- Raporti mbi Rrezikun e Likuiditetit dhe të Tregut që përgatitet nga Departamenti i Rrezikut
- Raporti mbi Rrezikun e normës së interesit - Raporti përgatitet nga Departamenti i Rrezikut. Raporti detajon normat e interesit të Bankës në krahasim me normat e interesit të tregut dhe jep detaje të ndryshimeve në normat e interesit në treg, çdo luhatje të pazakontë etj.

Departamenti i Thesarit monitoron në mënyrë konstante rrezikun e normave të interesit nëpërmjet monitorimit të kushteve të tregut dhe marrjen e vendimeve të nevojshme për rishikimin ose rialokimin me miratimin e Komisionit të Pasurive dhe Detyrimeve. Raporti lidhur me këtë monitorim është përgatitur dhe paraqitur në mbledhjen e Komisionit për Pasuri dhe Detyrime. Janë marrë masat e nevojshme nëse normat e interesit ndryshojnë negativisht. Raporti përfshin analiza për depozituesit kryesorë, ndikimin e tyre në normat e depozitave, investimet në analizën e letrave me vlerë, normat mesatare të interesit në llogaritë e klientëve, analizën e GAP-it mbi rrezikun e likuiditetit.

Ekspozimi ndaj rrezikut të normave të interesit

Operacionet e Bankës janë subjekt i rrezikut të luhatjeve të normave të interesit deri në masën që aktivet që fitojnë interes dhe detyrimet që mbartin interes maturohen ose rivlerësohen në kohë të ndryshme ose shuma të ndryshme. Në rastin e aktiveve dhe detyrimeve me normë të

ndryshueshme, Banka është e ekspozuar edhe ndaj rrezikut bazë, që është diferenca në karakteristikat e ricimit të indekseve të ndryshme të normave luhatëse, të tilla si norma e kursimit, LIBOR dhe lloje të ndryshme të interesit. Aktivitetet e menaxhimit të rrezikut synojnë të optimizojnë të ardhurat neto nga interesi bazuar mbi nivelet e normave të interesit të tregut në përputhje me strategjitë e biznesit të Bankës.

Aktivitetet e menaxhimit të rrezikut të pasurive dhe detyrimeve janë kryer në kontekst të ndjeshmërisë së Bankës ndaj ndryshimeve në normat e interesit. Në mjediset e rënies së normave të interesit, marzhi i fitimit do të ngushtohet, derisa normat e interesit në detyrime do të ulen me një përqindje më të ulët në krahasim me normat e interesit të aktiveve. Megjithatë, efekti aktual do të varet nga faktorë të ndryshëm, duke përfshirë edhe stabilitetin e ekonomisë, mjedisit dhe nivelin e inflacionit.

Normat e kthimit mesatare efektive të kategorive të rëndësishme të pasurive dhe detyrimeve financiare të Bankës me 31 dhjetor 2022 dhe 2021 janë si në vijim:

	USD		EUR		CHF	
Pasuritë	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Paraja në dorë dhe në banka	0.22%	0.40%	(0.35%)	(0.57%)	(1.13%)	(1.62%)
Balancat me BQK-në	-	-	(0.41%)	(0.63%)	-	-
Kreditë për klientët	-	-	6.49%	6.64%	-	-
Investime në letra me vlerë në VDATGJ	-	-	2.80%	1.00%	-	-
Detyrimet						
Depozitat e klientëve	-	1.66%	0.85%	0.63%	-	-

Menaxhimi i rrezikut të normave të interesit kundrejt limiteve të hendeut të normave të interesit plotësohet duke monitoruar ndjeshmërinë e aktiveve dhe detyrimve financiare të Bankës ndaj

disa skenareve standarde dhe jo-standarde të normave të interesit. Skenarët standardë përfshijnë një rënie dhe rritje paralele 1 % në lakoren e kthimit.

25. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)
(c) Rreziku i tregut (vazhdim)
Ekspozimi ndaj rrezikut të normave të interesit (vazhdim)

Një analizë e ndjeshmërisë së Bankës ndaj një rritje apo zbritje në tregun e normave të interesit (duke supozuar se nuk ka lëvizje asimetrike në lakoren e pëqindjeve dhe një pozitë financiare të qëndrueshme) është si vijon:

Efekti i vlerësuar i fitimit (humbjes)	Skenari deri në 1 vit		Skenari mbi 1 vit	
	100 bp	100 bp	100 bp	100 bp
	Rritje	Ulje	Rritje	Ulje
2022	(97)	(163)	(144)	(426)
2021	(145)	(99)	(260)	(286)

Tabela në vijim tregon instrumentet financiare që sjellin dhe që nuk sjellin interes sipas datës së maturimit. Rritja / rënia nuk është simetrike, sepse llogaritë e kursimit kanë normat 0.25% dhe në rast të rritjes për 100pb ato arrijnë 1.25%, ndërsa në rast rënie për 100bp, ato arrijnë deri në 0%. E njëjta gjë është me vendosjet; norma e tyre është 0% dhe në rast të rritjes me 100bp arrijnë në 1.00%, dhe në rast rënie ato arrijnë në 0%. Këto asete janë afatshkurtra, prandaj ato kanë prekur vetëm pjesën deri në një vit. Nuk ka asete afatgjata, kështu që ato nuk ndikojnë në pjesën mbi një vit.

31 Dhjetor 2022	Deri 1 muaj	1-3 muaj	3-6 muaj	6-12 muaj	1-5 vite	Mbi 5 vite	Jo interes bartëse	Gjithsej
Pasuritë								
Paraja e gatshme dhe në banka	7,066	-	-	-	-	-	25,322	32,388
Gjendja me BQK	95,201	-	-	-	-	-	-	95,201
Investimet në letra me vlerë	-	-	5,023	-	23,202	-	-	28,225
Kredi klientëve – Norma fikse	2,864	14,245	21,541	37,026	164,270	139,946	-	379,892
Asetet tjera	-	-	-	-	-	-	768	768
Gjithsej	105,131	14,245	26,564	37,026	187,472	139,946	26,090	536,474
Detyrimet								
Detyrimet ndaj klientëve – Norma fikse	48,287	10,102	5,467	42,163	146,958	6	252,359	505,342
Detyrimet ndaj bankave	93	-	-	-	-	-	-	93
Detyrimet tjera	-	-	-	2	1,469	790	929	3,190
Gjithsej	48,380	10,102	5,467	42,165	148,427	796	253,288	508,625
Hendeku	56,751	4,143	21,097	(5,139)	39,045	139,150	(227,198)	27,849
Hendeku kumulativ	56,751	60,894	81,991	76,852	115,897	255,047	27,849	-

25. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)
(c) Rreziku i tregut (vazhdim)
Ekspozimi ndaj rrezikut të normave të interesit (vazhdim)

31 Dhjetor 2021	Deri 1 muaj	1-3 muaj	3-6 muaj	6-12 muaj	1-5 vite	Mbi 5 vite	Jo interes bartëse	Gjithsej
Pasuritë								
Paraja e gatshme dhe në banka	-	-	-	-	-	-	29,081	29,081
Gjendja me BQK	78,542	-	-	-	-	-	-	78,542
Investimet në letra me vlerë	-	-	-	-	5,000	-	-	5,000
Kreditë e klientëve – Norma fikse	5,833	12,014	16,531	30,266	145,755	118,897	-	329,296
Pasuritë tjera	-	-	-	-	-	-	745	745
Gjithsej	84,375	12,014	16,531	30,266	150,755	118,897	29,826	442,664
Detyrimet								
Detyrimet ndaj klientëve – Norma fikse	40,868	7,588	7,246	31,374	101,133	178	222,719	411,106
Detyrimet ndaj bankave	1,086	-	-	-	-	-	-	1,086
Detyrimet tjera	-	-	-	4	1,118	337	985	2,444
Gjithsej	41,954	7,588	7,246	31,378	102,251	515	223,704	414,636
Hendeku	42,421	4,426	9,285	(1,112)	48,504	118,382	(193,878)	28,028
Hendeku kumulativ	42,421	46,847	56,132	55,020	103,524	221,906	28,028	-

Rreziku valutor

Banka është e ekspozuar ndaj rrezikut valutor nëpërmjet transaksioneve në valutë të huaj. Banka sigurohet se ekspozimi neto mbahet në nivele të pranueshme duke shitur dhe blerë valuta të huaja me kursin “spot” kur është e nevojshme që të rregullohen balancat afatshkurtra.

Rreziku valuator nuk është i rëndësishëm, meqë pjesa më e madhe e transakioneve të Bankës janë në valutën vendase. Valutat e huaja me të cilat Banka operon janë Dollari Amerikan (USD), Franga Zvicerane (CHF) dhe GBP. Normat e përdorura për këmbim më 31 dhjetor 2021 dhe 2021 janë si në vijim:

	2022	2021
Valuta	EUR	EUR
1 USD	1.0666	1.1326
1 CHF	0.9847	1.0331
1 GBP	0.8869	0.8403

25. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(c) Rreziku i tregut (vazhdim)

Një analizë e ndjeshmërisë së Bankës ndaj një rritje apo zbritje në kursin e këmbimit është si në vijim:

31 Dhjetor 2022	EUR	USD	CHF	GBP	Total
Pasuritë					
Paraja e gatshme dhe në banka	21,912	4,251	4,680	1,545	32,388
Gjendja me BQK	95,201	-	-	-	95,201
Investimet në letra me vlerë	28,225	-	-	-	28,225
Kreditë për klientët	379,892	-	-	-	379,892

Pasuritë tjera	768	-	-	-	768
	525,998	4,251	4,680	1,545	536,474
Detyrimet					
Depozita nga klientët	497,886	2,037	4,665	754	505,342
Detyrimet ndaj bankave	93	-	-	-	93
Detyrime të tjera	3,190	-	-	-	3,190
	501,169	2,037	4,665	754	508,625
Pozicioni neto valutor	24,829	2,214	15	791	27,849
31 Dhjetor 2021	EUR	USD	CHF	GBP	Total
Pasuritë					
Paraja në dorë dhe në banka	20,656	3,934	3,897	594	29,081
Gjendja me BQK	78,542	-	-	-	78,542
Investimet në letra me vlerë	5,000	-	-	-	5,000
Kreditë për klientët	329,296	-	-	-	329,296
Pasuri të tjera	745	-	-	-	745
	434,239	3,934	3,897	594	442,664
Detyrimet					
Depozita nga klientët	397,372	8,025	5,117	592	411,106
Detyrimet ndaj bankave	1,086	-	-	-	1,086
Detyrime të tjera	2,444	-	-	-	2,444
	400,902	8,025	5,117	592	414,636
Pozicioni neto valutor	33,337	(4,091)	(1,220)	2	28,028

Një analizë e ndjeshmërisë së Bankës ndaj rritjes ose uljes së normave të valutës së huaj është si më poshtë:

	USD		CHF		GBP	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Normat e ndjeshmërisë	5%	5%	5%	5%	5%	5%
Fitimi ose humbja						
+5% e Euro	110.70	(204.56)	0.75	(61.03)	39.55	0.11
- 5% e Euro	(110.70)	204.56	(0.75)	61.03	(39.55)	(0.11)

25. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziku i likuiditetit

Rreziku i likuiditetit është se Banka do të hasë vështirësi në përmbushjen e obligimeve nga detyrimet financiare të saj.

Qasja e Bankës për administrimin e likuiditetit është që të sigurojë, sa më shumë që është e mundshme, që gjithmonë të ketë likuiditet të mjaftueshëm për të përmbushur detyrimet në kohë, në kushte normale dhe nën presion, pa pësuar humbje të papranueshme apo pa rrezikuar të dëmtojë reputacionin e Bankës.

Banka monitoron likuiditetin e saj në baza ditore në mënyrë që të menaxhojë detyrimet e saj kur janë të pagueshme.

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit

Fondet mbliidhen duke përdorur një segment instrumentesh që përfshijnë depozita të klientëve, borxhe të varura dhe kapital aksionar.

Banka ka një rezervë likuiditeti në Bankën Qendrore të Republikës së Kosovës që është llogaritur në bazë të nevojave të likuiditetit të Bankës dhe që është në dispozicion në rastet e problemeve të likuiditetit. Shuma e rezervës për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2022 arritën në 32,153 mijë euro (me 31 Dhjetor 2021: 27,966 mijë euro).

Fleksibiliteti kufizon varësinë ndaj secilit prej burimeve të financimit dhe zakonisht ul koston e financimit. Banka përpiqet të ruaj një ekuilibër midis financimit të vazhdueshëm dhe fleksibiliteti nëpërmjet përdorimit të detyrimeve me maturitete të ndryshme. Banka vazhdimisht vlerëson rrezikun e likuiditetit duke identifikuar dhe monitoruar ndryshime në financime të nevojshme, të kërkuara për të arritur qëllimet e biznesit në terma të strategjisë së përgjithshme të Bankës. Për më tepër Banka mban një portfol të pasurive likuide si pjesë e strategjisë së menaxhimit të rrezikut të likuiditetit.

Menaxhimi i rrezikut të likuiditetit

Maturiteti kontraktual i mbetur i pasurive dhe detyrimeve financiare

Tabelat e mëposhtme tregojnë flukset monetare të pasurive dhe detyrimeve financiare të Bankës në bazë të maturimit më të hershëm kontraktual të mbetur. Flukset monetare të pritshme të Bankës për këto instrumente ndryshojnë ndjeshëm nga kjo analizë. Për shembull, depozitat në të parë pritet të kenë një gjendje të qëndrueshme ose një rritje të gjendjes.

25. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)**(d) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)****Menaxhimi i rrezikut të likuiditetit (vazhdim)**

31 Dhjetor 2022	Deri 1 muaj	1-3 Muaj	3-6 muaj	6-12 muaj	1-5 vjet	Mbi 5 vjet	Gjithsej
Pasuritë							
Paraja e gatshme dhe në banka	32,388	-	-	-	-	-	32,388
Gjendja me BQK	95,201	-	-	-	-	-	95,201
Investimet në letra me vlerë	-	-	5,023	-	23,202	-	28,225
Kreditë për klientët	2,864	14,245	21,541	37,026	164,270	139,946	379,892
Pasuri të tjera	768	-	-	-	-	-	768
Gjithsej	131,221	14,245	26,564	37,026	187,472	139,946	536,474
Liabilities							
Depozitat nga klientët	300,646	10,102	5,467	42,163	146,958	6	505,342
Detyrimet ndaj bankave	93	-	-	-	-	-	93
Detyrime të tjera	341	6	756	85	1,545	457	3,190
Gjithsej	301,080	10,108	6,223	42,248	148,503	463	508,625
Hendeku	(169,859)	4,137	20,341	(5,222)	38,969	139,483	27,849
Hendeku kumulativ	(169,859)	(165,722)	(145,381)	(150,603)	(111,634)	27,849	-

25. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)**(d) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)**

31 Dhjetor 2021	Up to 1 month	1-3 months	3-6 Months	6-12 months	1-5 years	Over 5 years	Total
Pasuritë							
Paraja e gatshme dhe në banka	29,081	-	-	-	-	-	29,081
Balances with CBK	78,542	-	-	-	-	-	78,542
Investimet në letra me vlerë	-	-	-	-	5,000	-	5,000
Kreditë për klientët	5,833	12,014	16,531	30,266	145,755	118,897	329,296
Pasuri të tjera	745	-	-	-	-	-	745
Gjithsej	114,201	12,014	16,531	30,266	150,755	118,897	442,664
Detyrimet							
Depozitat nga klientët	263,587	7,588	7,246	31,374	101,133	178	411,106
Detyrimet ndaj bankave	1,086	-	-	-	-	-	1,086
Detyrime të tjera	444	181	389	20	1,159	251	2,444
Gjithsej	265,117	7,769	7,635	31,394	102,292	429	414,636
Hendeku	(150,916)	4,245	8,896	(1,128)	48,463	118,468	28,028
Hendeku kumulativ	(150,916)	(146,671)	(137,775)	(138,903)	(90,440)	28,028	-

25. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)
(e) Menaxhimi i rrezikut të kapitalit

Banka e menaxhon kapitalin e vet per tu siguruar se do të jetë në gjendje të vazhdojë sipas parimit të vijueshmërisë ndërsa maksimizon kthimin tek aksionarët përmes optimizimit të raportit të borxhit dhe kapitalit. Struktura e kapitalit të Bankës përbëhet përfshin kapitalin aksionar, rezervat dhe fitimin e pashpërndarë

Kapitali rregullator

Banka monitoron mjaftueshmërinë e kapitalit duke përdorur masa të tjera, rregullat dhe normat e vendosura nga Banka Qendrore e Kosovës (BQK). Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit është raporti i kapitalit rregullator ndaj aktiveve të peshuara me rrezik, zërave jashtë bilancit dhe rreziqeve të tjerë, i shprehur në përqindje. Minimumi i kërkuar i Raportit të Mjaftueshmërisë së Kapitalit është 9% për Kapitalin e Klasit të Parë dhe 12% për Gjithsejin e fondeve të veta.

Asetet e peshuara me rrezikun

Pasuritë peshohen sipas kategorive të gjera të rrezikut kombëtar, duke iu caktuar një peshë rreziku në përputhje me shumën e vlerësuar të kapitalit që konsiderohet të jetë e nevojshme për t'i mbështetur ato. Zbatohen gjashtë kategori të peshimit të rrezikut: (0%, 20%, 50%, 75%, 100%, dhe 150%): për shembull instrumentet e tregut të parasë peshohen me rrezik 0%, i cili nënkupton që nuk nevojitet kapital për të mbështetur mbajtjen e këtyre pasurive. Pasuritë afatgjata materiale peshohen me rrezik 100% çka nënkupton që ato duhet të mbështetet nga Kapitali (Niveli 1) i barabartë me 9% të 2021 të vlerës kontabël. Angazhimet jashtë bilancit të lidhura me kreditimin merren në konsideratë. Shumat më pas peshohen me rrezikun duke përdorur përqindje të njëjta me atë të pasurive të bilancit.

	2022	2021
Pasuritë gjithsej të peshuara me rrezik	355,604	294,701
Pasuritë gjithsej të peshuara me rrezik për rrezikun operacional	24,072	21,254
Gjithsej	379,676	315,955
Kapitali rregullator (gjithsej i kapitalit)	51,426	42,842
Raporti i adekuatshmërisë së kapitalit (Gjithsej Kapitali)	13.54%	13.56%

Rregullorja e BQK-së për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit bankar ka hyrë në fuqi më 01.01.2020 dhe për këtë arsye ka pasur një ndryshim të aktiveve financiare me AMR 100% ku disa prej këtyre pasurive janë llogaritur me 75% AMR.

Leva financiare

Komiteti i manaxhimit të rrezikut të Bankës rishikon strukturën e kapitalit në baza të vazhdueshme. Si pjesë e këtij rishikimi, komiteti merr në konsiderat koston e kapitalit dhe rrezikun e lidhur me çdo klasë të kapitalit. Bazuar në rregulloren e BQK raporti minimal i levës është 3%.

Norma e levës financiare në fund të vitit ishte si në vijim:

	2022	2021
Gjithsej Pasuritë	563,066	460,784
Gjithsej Ekuiteti	53,268	45,189
Raporti i levës	9.46%	9.81%

26. NGJARJET PASUESE

Nuk ka ngjarje të rëndësishme pas datës së raportimit që mund të kërkojë rregullim ose shpalosje në pasqyrat financiare.

